

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

---

**За 1 квартал 2020 года**

## Оглавление

Введение .....	4
1. Общая информация о Банке .....	6
1.1. Данные о государственной регистрации.....	6
1.2. Списочная численность персонала .....	7
1.3. Органы управления Банка .....	9
1.4. Уставный капитал .....	11
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка .....	14
1.6. Информация о банковской группе .....	15
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	16
1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	16
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	17
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	17
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	17
2.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	19
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной и Кредитной политик Банка.....	19
3.1.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	19
3.1.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	46
3.1.3.Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	46
3.2. Методологические основы активных операций .....	46
3.3. Методологические основы учета договоров аренды .....	56
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	62
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	62
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	62
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	62
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	63
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	67
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	68
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	68
4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	71
4.9. Средства кредитных организаций.....	72
4.10.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	72
4.11.Выпущенные долговые обязательства .....	72
4.12.Уставный капитал Банка.....	72
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	73
5.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	73
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	73
5.3. Комиссионные доходы и расходы.....	73
5.4. Прочие операционные доходы .....	73
5.5. Прочие операционные расходы.....	74
5.6. Изменения резервов на возможные потери .....	74
5.7. Прибыль от прекращенной деятельности .....	74
5.8. Информация об операциях аренды.....	74
6. Информация о структуре собственных средств (капитала), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. Отчет об изменениях в капитале .....	75
6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. ....	75
6.2. Управление капиталом.....	75
6.3. Структура капитала .....	75
6.4. Изменения в капитале .....	76

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	76
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	77
9. Виды рисков и процедуры управления ими .....	78
10. Операции со связанными сторонами.....	127
11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	127
12. Система внутреннего контроля банка .....	137
13. Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску .....	142

## Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) за 1 квартал 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же с учетом Информационного письма Банка России от 29.03.2019 года № ИН-016-41/28 «О вступлении в силу Указания Банка России № 4983-У».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.). Отчетным периодом является 1 квартал 2020 года – с 1 января по 31 марта включительно.

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.morskoybank.com](http://www.morskoybank.com)).

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (далее – МСФО 34).

Пользуясь правом, предусмотренным п. 1.1.2 Указания 4983-У Банк в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает меньший объем информации, чем предусмотрен Приложением к Указанию 4983-У и Регламентом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с п. 10 МСФО 34 Банк в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает информацию и

сведения, отсутствие которых приведет к тому, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет вводить ее пользователей в заблуждение. В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

# 1. Общая информация о Банке

## 1.1. Данные о государственной регистрации

<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 №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополь №15 (г. Севастополь, ул. Фадеева, 1)</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 г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35)</li> <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. 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</li> </ul>

	<p>г. Симферополе №3 (г. Симферополь, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1)</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки,70)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №10 (г. Симферополь, ул. Севастопольское шоссе, 2)</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. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1 (г. Судак, ул. Ленина, д. 40)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Армянск №1 (г. Армянск, микрорайон им. Генерала Васильева, дом. 7)</li> </ul>
--	--

В отчетном периоде место нахождения и адрес Банка не изменялись. Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13) закрыто 03.02.2020 года. Переведен юридический адрес Операционного офиса АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1) 03.02.2020 в г. Армянск: Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Армянск №1 (г. Армянск, микрорайон им. Генерала Васильева, дом. 7)

## 1.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2020 года и 01.04.2020 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2020		01.04.2020	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
<b>Головной офис</b>	159	41,62	160	42,66
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	7	1,83	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	2	0,52	3	0,80
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	3	0,79	4	1,07
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	8	2,09	8	2,13
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	2	0,52	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	1,83	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк»	3	0,79	3	0,80

Отделение в г. Севастополе №9				
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	7	1,83	8	2,13
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	5	1,31	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	7	1,83	0	0
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	7	1,83	7	1,87
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №15	2	0,52	2	0,53
Центральное отделение АО «Севастопольский Морской банк» в г. Керчи	10	2,62	10	2,67
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» в г. Керчи №1	7	1,83	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	6	1,57	3	0,80
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	4	1,05	4	1,07
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1	6	1,57	5	1,33
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2	2	0,52	0	0
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	8	2,09	8	2,13
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	8	2,09	8	2,13
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	8	2,09	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	10	2,62	10	2,67
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	8	2,09	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	8	2,09	8	2,13
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	7	1,83	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	7	1,83	8	2,13
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	0	0,00	-	-
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9	4	1,05	4	1,07
Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №10	2	0,52	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	5	1,31	5	1,33
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	4	1,05	4	1,07
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	6	1,57	5	1,33
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судаке №1	6	1,57	6	1,60
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	7	1,83	7	1,87
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Армянск №1	0	0	3	0,80
Списочная численность персонала Банка	382	100,00	375	100,00
Основной управленческий персонал Банка	3	0,79	3	0,80
Сотрудники Банка, принимающие риски	54	14,14	51	13,56



### 1.3. Органы управления Банка

С 29.01.2020 Приказом Банка России №138-ОД на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев. На период действия временной администрации приостановлены полномочия органов управления АО «Севастопольский Морской банк».

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка, с 29.01.2020 полномочия указанных органов управления Банка приостановлены.

Совет директоров по состоянию на 01.04.2020 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 58 от 21 июня 2019 года):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности): 01.05.2008 г. – 23.04.2016 г. - ООО «АнРуссТранс», финансовый директор 27.04.2016 г. – 05.07.2019 – АО «Севастопольский Морской банк», Советник экономический.

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

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

Сведения о профессиональном образовании: Одесский институт народного хозяйства в 1984 г. по специальности «Финансы и кредит». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

11.03.2013 г.-11.03.2014 г. - Советник Председателя Правления ПАО «Акционерный

коммерческий промышленно-инвестиционный банк» по корпоративному бизнесу в Автономной Республике Крым;

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

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

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

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

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (21.06.2019 г.).  
Сведения о профессиональном образовании: Донецкий государственный университет экономики и торговли им. Т. Барановского в 2001 г. по специальности «Учет и аудит». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

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

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

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 19.05.2017 (21.06.2019 г.).

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

Правление Банка по состоянию на 01.04.2020 года

ФИО	Должность
Герасимова Татьяна Вадимовна	Председатель Правления
Жарина Евгения Алексеевна	Заместитель Председателя Правления
Митрофанова Яна Николаевна	Главный бухгалтер
Суслов Владислав Валерьевич	Начальник управления казначейства
Волошина Ольга Викторовна	Заместитель Председателя Правления

**Герасимова Татьяна Вадимовна** — Председатель Правления, член Правления.

С 29.01.2020 отстранена от исполнения должностных обязанностей.

Согласована ЦБ РФ - 15.08.2019г., назначена на должность - 22.08.2019 г.

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

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»;

20.10.2016г. по 21.08.2019 – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк».

22.08.2019 – н/в - Председатель Правления АО «Севастопольский Морской банк».

В соответствии с Приказом временной администрации от 29.01.2020 № 2 отстранена от исполнения обязанностей Председателя Правления.

**Жарина Евгения Алексеевна** —заместитель Председателя Правления, член Правления.

Согласована ЦБ РФ - 16.08.2019 г., назначена на должность - 22.08.2019 г.

Сведения о профессиональном образовании: Севастопольский национальный технический университет 2009 г. по специальности «Финансы», квалификация экономист.

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

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

**Митрофанова Яна Николаевна** — главный бухгалтер, член Правления.

Согласована ЦБ РФ - 05.08.2019 г., назначена на должность – с 07.08.2019 г.

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: курс обучения «Новое в бухгалтерском учете и налогообложении, практика составления отчетности (Всероссийская аттестация бухгалтеров-2018), Удостоверение о повышении квалификации №У2018020110 выдано ОДПО «Акцион-МЦФЭР» 15.10.2018г.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

**Волошина Ольга Викторовна** – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Согласована ЦБ РФ – 27.12.2019 г., назначен на должность - 10.01.2020 г.

Профессиональное образование: Севастопольский национальный технический университет, 2004г. по специальности «Финансы», квалификация экономиста. Ученые степени и звания отсутствуют.

16.09.2014 – 27.08.2017 - начальник Операционного офиса ОАО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1.

28.08.2017 - 09.01.2020г. – начальник управления по работе с наличностью и организации кассовой работы.

10.01.2020г. - н/в. – заместитель Председателя Правления АО «Севастопольский Морской банк», член Правления Банка.

**Суслов Владислав Валерьевич** – начальник Управления казначейства, член Правления.

Согласован ЦБ РФ – 24.10.2019 г., назначен на должность - 10.01.2020 г.

Профессиональное образование: Севастопольский государственный технический университет, 1998 по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация инженер-системотехник. Ученые степени и звания отсутствуют.

02.06.2014 - 31.12.2016 – начальник управления кредитования.

01.01.2017 - 05.08.2019 - начальник управления мониторинга активных операций.

06.08.2019 – н.в. – начальник управления казначейства, член Правления.

#### **1.4. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 453 066 048 (четыреста пятьдесят

три миллиона шестьдесят шесть тысяч сорок восемь) рублей и разделен на 29 192 400 (двадцать девять миллионов сто девяносто две тысячи четыреста) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15,52 рублей каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

Привлеченные денежные средства;

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

По итогам 2019 года дивиденды не выплачивались.

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

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

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 15,52 рублей, общее количество размещенных обыкновенных акций 29192400 (двадцать девять миллионов сто девяносто две тысячи четыреста) штук. Форма выпуска бездокументарная.

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

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

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

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

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

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

- 1) Участвовать в управлении делами Банка.
- 2) В случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;

3) Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

4) Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5) Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

6) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

7) Реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

8) Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.

9) Получать дивиденды по принадлежащим им акциям.

10) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

11) Обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

12) Вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания отчетного года.

13) Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционер (акционеры) являются владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

14) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.

15) Требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

16) Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 7 настоящего Устава.

17) Акционеры на основании договора с обществом имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности общества в любое время вносить в имущество общества безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал общества и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество общества). Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в Гражданском кодексе Российской Федерации. К договорам, на основании которых вносятся вклады в имущество общества, не применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре дарения. Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество

общества, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Банка.

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

Акционеры обязаны:

1) Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством РФ или Уставом Банка;

2) Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

3) Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

4) Выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка.

5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;

6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

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

### 1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

В соответствии с Приказом Банка России от 29.01.2020 №138-ОД с 29.01.2020 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению АО «Севастопольский Морской банк» сроком на шесть месяцев.

На период деятельности временной администрации приостановлены права учредителей (участников) АО «Севастопольский Морской банк», связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка.

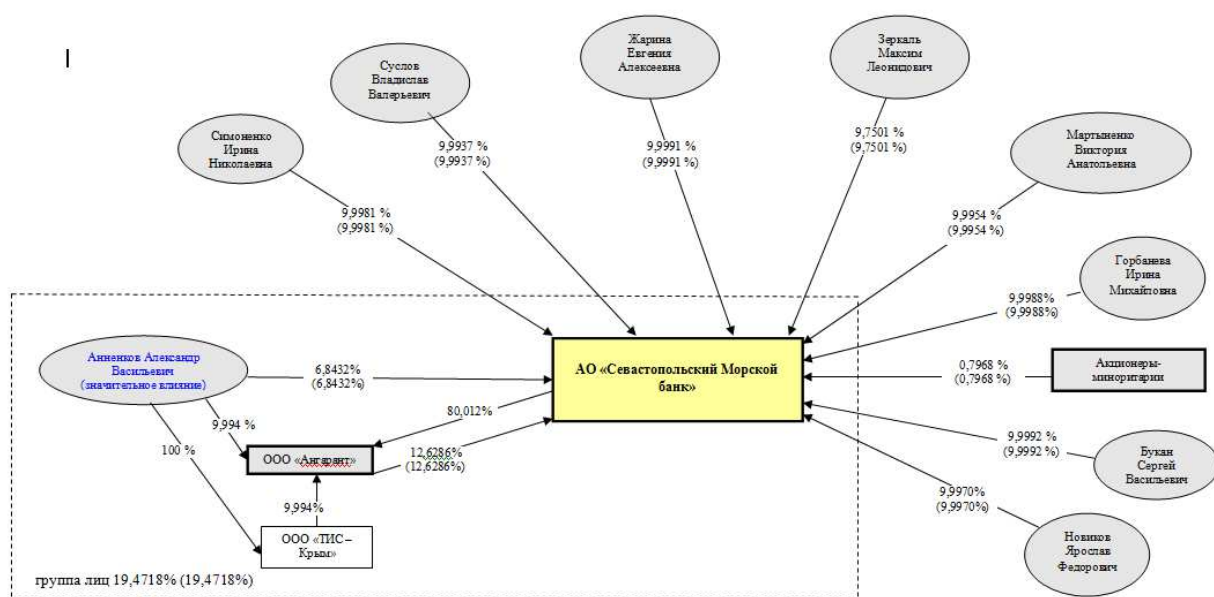
По состоянию на 01.01.2020 года и 01.04.2020 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2020		01.04.2020	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017	5	0,000017
МТПП "ПРОСВИТА"	720	0,002466	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768	1 100	0,003768
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342	321 800	1,102342
ООО "Ангарт"	3 686 597	12,628619	3 686 597	12,628619
Аниенков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993	92 538	0,316993
Букан Сергей Васильевич	2 919 016	9,999233	2 919 016	9,999233
Горбанева Ирина Михайловна	2 918 883	9,998777	2 918 883	9,998777
Жарина Евгения Алексеевна	2 918 965	9,999058	2 918 965	9,999058
Зеркаль Максим Леонидович	2 846 290	9,750106	2 846 290	9,750106
Мартыненко Виктория Анатольевна	2 917 890	9,995376	2 917 890	9,995376
Новиков Ярослав Федорович	2 918 365	9,997003	2 918 365	9,997003

Симошенко Ирина Николаевна	2 918 681	9,998085	2 918 681	9,998085
Суслов Владислав Валерьевич	2 917 390	9,993663	2 917 390	9,993663
<b>ВСЕГО</b>	<b>29 192 400</b>	<b>100</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 01.04.2020 года представлена ниже.

Схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АО «Севастопольский Морской банк»



## 1.6. Информация о банковской группе

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

По состоянию на 01.04.2020 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

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

- участие в уставном капитале ООО «Капитал плюс» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 29 282 тыс. руб., участие Банка составляет 100 %.

С учетом вышеизложенного,

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

- Банк осуществляет контроль над ООО «Капитал плюс» вследствие участия в размере более 50% Уставного капитала (дочернее предприятие согласно законодательству РФ).

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

Консолидация отчетности банковской группы не производится по следующим основаниям:

- 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).

- ООО «Капитал плюс» - данные члена Группы не включаются в состав консолидированной финансовой отчетности, поскольку 27 марта 2020 г. принято решение о ликвидации ООО «Капитал Плюс», запись в ЕГРЮЛ № 2209200266780 от 03.04.2020г., публикация о ликвидации в журнале "Вестник государственной регистрации" произведена 15 апреля 2020 г. В связи с вышеизложенным у ООО «Капитал Плюс» отсутствует возможность составления и представления Банку отчетности на 01.04.2020 г., составленной с соблюдением принципа непрерывности деятельности. Соответственно у Банка отсутствуют основания консолидировать отчетные данные Банка и члена Банковской Группы, составленные с применением различных принципов составления отчетности (в частности, принципа непрерывности деятельности).

Кроме того, не включение в консолидированную отчетность данных ООО «Капитал Плюс» не приведет к существенному изменению и/или искажению данных о финансовом положении, финансовых результатах или денежных потоках Группы.

Таким образом, данные о дочерних организациях Банка ООО «Ангарант» и ООО «Капитал Плюс» не консолидируются Банком в целях применения Положений Банка России 462-П и 509-П.

Консолидированная финансовая отчетность Группы в полном составе размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.morskoynbank.com](http://www.morskoynbank.com)).

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

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

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	1 кв. 2020 год (тыс. руб.)	2019 год (тыс. руб.)
	30 788	122 855

По состоянию на 01.04.2020 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 367 458 тыс. рублей.

#### **1.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств**

По состоянию на 01.04.2020 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

По состоянию на 01.04.2020 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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

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

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

**Основными направлениями деятельности Банка являются:**

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость активов	2 304 462	4 438 650
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	910 936	2 868 132

Привлеченные средства	2 503 341	3 860 357
Собственные средства	-256 133	511 863
<b>Прибыль / убыток после налогообложения</b>	<b>-625 775</b>	<b>224 448</b>

На деятельность Банка в отчетном периоде в значительной степени повлияли макроэкономические показатели: крайне высокая волатильность рубля на фоне пандемии коронавируса и срыва сделки ОПЕК и замедление экономики под влиянием карантинных и предупредительных мер по защите от коронавирусной инфекции.

В отчетном периоде Банком по предписанию Банка России от 28.01.2020 были в полном объеме сформированы резервы под кредитные риски по кредитам, выданным до присоединения Республики Крым и г. Севастополь к Российской Федерации клиентам, зарегистрированным в Украине, сформирован резерв по требованиям Банка к кредитным организациям-нерезидентам, а также скорректирована стоимость имущества в соответствии с оценкой, проведенной Банком России. В результате собственный капитал Банка снизился до отрицательного значения и были нарушены нормативы Н1.0, Н1.2, Н6 и Н25. По состоянию на дату подписания отчетности нарушение нормативов не устранено.

Банком России принято решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «Севастопольский Морской банк». Для поддержки деятельности Банка и повышения его финансовой устойчивости Банком России в качестве инвестора привлечён РНКБ Банк (ПАО).

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов Банка не вводился. Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая банковские операции.

Банк в отчетном периоде получил убыток в размере -625 775 тыс. рублей. Убыток получен в результате:

- формирования резервов в сумме 603 502 тыс. руб. и снижения стоимости основных средств по предписанию Банка России в сумме 118 370 тыс. руб.;
- снижения доходов от размещения средств на межбанковском рынке на 68% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе в депозиты Банка России Банке России по причине снижения объема краткосрочных средств клиентов.

В структуре активов наибольший удельный вес имеет ссудная задолженность юридических лиц – 71,95%. По состоянию на 01.04.2020 в структуре ссудной задолженности полностью отсутствуют средства, размещенные в кредитных организациях и Банке России, в то время как по состоянию на 01.01.2020 объем таких средств составлял 1 315 130 тыс. руб. Объем чистой ссудной задолженности за отчетный период снизился на 68,24%.

В структуре обязательств наибольшую долю занимают средства физически лиц – 79,67%. Объем привлеченных средств в отчетном периоде значительно снизился (на 1357016 тыс. руб. или 35,15%), в том числе средства юридических лиц на 771 605 тыс. руб. (на 62,63%), физических – на 582 284 тыс. руб. (на 22,20%). Значительное сокращение объема привлеченных средств не привело к реализации риска ликвидности, Банк своевременно и в полном объеме исполнял все обязательства перед клиентами и контрагентами.

Финансовый результат Банка на отчетные даты сложился следующим образом:

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые процентные доходы	-454 969	47 967
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	31 310	14 794
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	187	32
Чистые комиссионные доходы	36 998	39 191
Изменение резервов	-568 271	-55 458
Прочие операционные доходы	120 967	4 309
Операционные расходы	222 392	138 374
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-577 839</b>	<b>-33 092</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	47 936	2 988
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>-625 775</b>	<b>-36 080</b>

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года значения обязательных нормативов Банка составили:

(тыс. руб.)

Показатели	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	-	12,92
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	-	13,008
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	81,485	94,044
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤20%	-	19,95
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	-	10,18

### 2.3. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

За 2019 год результатом деятельности банка является прибыль в сумме 224448 тыс. руб. На момент подписания отчетности Общего собрания акционеров не проводилось, решений о распределении прибыли не принималось.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2020 год (Приказ от 30.12.2019 г. № 596).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

В связи с внедрением Международных принципов учета аренды на основании вступивших в силу с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и следующих нормативных актов Банка России:

Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» от 12.11.2018 г. № 659-П (далее именуется Положение 659-П»)

Указания от 28.02.2019 г. № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Указания от 09.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в Учетную политику Банка в части учета аренды внесены соответствующие изменения.

Указанные изменения Учетной политики в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности, так как новые правила учета аренды применяются с 01.01.2020 г. в соответствии с нормами Учетной политики Банка на 2020 г.

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

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

- имущественной обособленности (учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- непрерывности деятельности (предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость реорганизации или ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях);
- двойной записи (Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета);
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» (финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся);
- постоянство правил бухгалтерского учета (Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период);
- осторожность (активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России);
- непротиворечивости (данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а показатели бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета);
- раздельного отражения (счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде; текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются раздельно; ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- преемственности входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритета содержания над формой (операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой);
- открытости (Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка; отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть

понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка);

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

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. То есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Банк применяет три бизнес-модели:

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

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

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

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

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

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

При оценке принимается во внимание:

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

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

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

Причины возможных продаж могут быть следующими:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

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

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

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

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

В рамках данной модели Банк удерживает следующие активы:

- ценные бумаги в торговом портфеле банка.

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

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

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

#### Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы:

- действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств
- прочие источники информации.

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

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

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

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта является стоимость более 40 (сорок) тысяч рублей (100 (сто) тысяч рублей по налоговому учету). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями органов управления Банка.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Для отражения переоценки нематериальных активов Банк применяет следующий способ: уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

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

а) следующим основным критериям:

- земельный участок/ здание/ часть здания/ земельный участок и здание (его часть) находится в собственности Банка (получен при осуществлении уставной деятельности)
- продажа земельного участка/ здания/ части здания/ земельного участка и здания (его часть) в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется;
- земельный участок/ здание/ часть здания/ земельный участок и здание (его часть) не предназначен/ (-о)/ (-а)/ (-ы): для использования в качестве средств труда при оказании услуг, и (или) в административных целях, и (или) в целях обеспечения безопасности, и (или) в целях защиты окружающей среды, и (или) в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и (или) другими специальными техническими нормами и требованиями;

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

- предназначение здания (его части) / земельного участка не определено;
- здание (его часть) предоставлено во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание (его часть) предназначено для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание (его часть) находится в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, и предназначено для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельный участок предоставлен во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельный участок предназначен для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 1 (один) раз в год или в дату переклассификации. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. В случае изменения курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранным валютам, более чем на 20 %, а также, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка, к которому относится оцениваемое имущество, срок подготовки заключения об оценке справедливой стоимости имущества составит – 1 (один) раз в 6 (шесть) месяцев.

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

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

#### Запасы

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

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

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

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

- остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов (признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости,

отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);

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

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

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

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

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

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

а) следующим основным критериям:

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

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

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

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

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

б) и одному из следующих дополнительных критериев:

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

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также

активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Вложения в дочерние и зависимые компании.

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

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

#### Вложения в ценные бумаги.

1) При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг приведены в Учетной политике.

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

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

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

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

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

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

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами (характеристики бизнес-моделей, применяемых Банком приведены в Учетной политике),
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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



4) По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерий существенности изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты: 5 % от прежней оценки.

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

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

6) К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 г. № 446-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Дебиторская задолженность.

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

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

1) При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств приведены в Учетной политике.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные

данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке (далее - расчетный способ). Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является доходом, отрицательная – расходом (корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

---

<sup>1</sup> Источники перечислены в порядке приоритетности использования.

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

Расчет рыночных процентных ставок осуществляется раз в полгода. Для анализа принимается портфель финансовых активов Банка, действующих по состоянию на первый рабочий день расчетного периода (весами при расчете средневзвешенных рыночных ставок являются суммы фактической задолженности, лимитов кредитования и лимитов овердрафтов на расчетную дату).

3) После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (характеристики бизнес-моделей, применяемых Банком приведены в Учетной политике),
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые

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

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

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

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

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

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

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

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

6) Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, определяется ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - в дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Критерий существенности изменения справедливой стоимости составляет: 5 % от прежней стоимости.

7) Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется ежемесячно, в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - в дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий. Критерий существенности изменения стоимости обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств составляет: 5 % от прежней стоимости.

#### 8) Балансовая стоимость

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

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

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

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

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

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

- корректировок резервов на возможные потери.

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

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются

на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение существенных затрат по сделке на балансовом счете по учету расходов на внутримесячные даты осуществляется в даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Критерий существенности затрат по сделке с финансовыми активами составляет 5 % от номинальной стоимости финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

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

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

#### Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

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

1) При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств приведены в Учетной политике.

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет рыночных процентных ставок осуществляется раз в квартал. Для анализа принимается портфель финансовых обязательств Банка, действующих по состоянию на первый рабочий день расчетного периода (весами при расчете средневзвешенных рыночных ставок являются фактические суммы финансовых обязательств на расчетную дату).

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

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

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

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

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

---

<sup>2</sup> Источники перечислены в порядке приоритетности использования.

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость финансового обязательства, уменьшается на сумму затрат по сделке.

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

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

финансового обязательства, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока.

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

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

Обязательства (требования) по выплате вознаграждений сотрудникам.

Вознаграждения сотрудникам (работникам) включают следующие виды:

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

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты (надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилею) и иные выплаты;
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 № 446-П, Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П, а также Учетной политикой.

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

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

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

#### Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском

учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

#### Состав денежных средств и их эквивалентов

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

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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

### **3.1.3. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

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

Критерии существенности ошибки:

количественный уровень существенности ошибки устанавливается в размере 1 % от валюты баланса Банка до корректировки.

считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения (справки последконтроля).

## **3.2. Методологические основы активных операций**

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

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

Данный документ определяет:

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

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

### **Цели и задачи кредитной политики**

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

Основными целями кредитной политики Банка являются:

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

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

- установление системной процедуры рассмотрения обращений клиентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов с целью максимального снижения рисков по проводимым операциям;
- разработка механизмов, позволяющих обеспечить срочность, платность, возвратность кредитных ресурсов, их целевое использование;
- разработка механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери, в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента (заемщика, залогодателя, поручителя) или качества залога;

- повышения качества кредитного портфеля, оптимизация доходности и рентабельности Банка с учетом диверсификации кредитных вложений по отраслям и сферам экономики;
- проведение операций с соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных нормативными документами Банка России;
- увеличение числа надежных и финансово-устойчивых клиентов Банка, в т.ч. путем региональной экспансии;
- разработка и внедрение новых форм и видов кредитования с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления услуг;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка.

### **Принципы кредитной политики Банка.**

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

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

- принцип возвратности означает обязательное применение при подготовке и осуществлении кредитных операций механизма, предусматривающего возврат Банку всех сумм денежных средств, размещенных Банком при осуществлении кредитной операции (наличие необходимости указания заемщиком источников погашения кредита);
- принцип платности означает обязательную возмездность кредитной операции на уровне, обеспечивающем получение Банком прибыли (дохода) или достижение иного положительного экономического результата;
- принцип срочности означает осуществление кредитования клиентов с учетом срока окупаемости заемщиком кредитных средств. Краткосрочное кредитование (на срок не более 1 года) направлено: на финансирование финансово-устойчивых организаций, имеющих обоснованные потребности в кредитовании оборотных активов и источники погашения кредитов, обладающих приемлемой кредитоспособностью и соответствующим обеспечением; на кредитование физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Среднесрочное и долгосрочное кредитование направлено: на финансирование развития организаций, например, на модернизацию или расширение бизнеса, при условии, что предприятие (группа связанных предприятий) имеет частично собственные источники для участия в финансировании проекта и источники исполнения обязательств перед Банком, ликвидное обеспечение;
- принцип обеспеченности означает обязательное применение при подготовке и осуществлении кредитных операций оптимального количества способов юридического<sup>3</sup> и (или) экономического<sup>4</sup> обеспечения исполнения заемщиком обязательств перед Банком;
- принцип целевого характера использования средств означает обязательное указание в кредитном договоре направлений использования кредитных средств.

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

Обеспечение эффективности операций, связанных с размещением ресурсов. Поддержание надежности работы Банка, т.е. получение дохода не любой ценой, а с учетом реалий рынка, то есть: изменения налогового и банковского законодательства в части формирования резервов текущего состояния и тенденций финансового рынка, как в части привлечения, так и размещения ресурсов, изменений, вносимых в расчет

<sup>3</sup> под юридическим обеспечением понимается залог, поручительство, гарантия, удержание и т.д.

<sup>4</sup> под экономическим обеспечением поддержание заемщиком на своем банковском счете (вкладе) определенного уровня остатка денежных средств, поддержание им определенного оборота денежных средств по своему банковскому счету (вкладу), поддержание им своего удовлетворительного финансового, имущественного положения и т. д.



банковских нормативов; изменения ставки рефинансирования Банка России, уровня инфляции в стране, курса валют и других показателей, влияющих на доходность банковских операций.

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

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

### **Направления реализации целей и задач кредитной политики Банка**

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

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

– дальнейшее совершенствование методологии процесса кредитования в Банке.

## **Приоритеты кредитования**

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

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

Для выполнения основных целей и задач Кредитной политики, приоритетным для Банка является вложение денежных средств в приоритетные отрасли экономики Республики Крым и г. Севастополь. При рассмотрении вопросов кредитования предприятий, относящихся к таким отраслям экономики, учитываются различные факторы, такие как конкурентоспособность клиентов, финансовая устойчивость.

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

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

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

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

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

- финансирование программ поддержки малого предпринимательства при участии специализированных фондов;

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

Приоритеты кредитования физических лиц.

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

- потребительское кредитование;

- ипотечное кредитование на покупку жилья;

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

- предоставление кредитных продуктов физическим лицам – сотрудникам Банка.

Приоритеты межбанковского кредитования.

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

межбанковских кредитов возникает в условиях избыточности ликвидности Банка.

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

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

### **Принципы формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Документом, определяющим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является Регламент формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Севастопольский Морской банк» (утв. Протоколом Правления №927 от 29.06.2015 г. (с изменениями и дополнениями) (далее – Регламент РВПС).

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

- 1) соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Регламента РВПС и внутренних документов Банка;
- 2) комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- 3) своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности;
- 4) повышенное внимание, уделяемое оценке ссуд и определению размера резервов в случаях, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

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

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

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение размера расчетного резерва и размера требуемого к созданию резерва

одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам производится на постоянной основе в соответствии с действующим Регламентом и утвержденными Методиками Банка.

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

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

- не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в связи с изменением уровня кредитного риска (изменение финансового положения заемщика, изменение качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика), изменением суммы основного долга и изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

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

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

### **Принципы формирования резервов на возможные потери**

Документом, определяющим порядок формирования резервов на возможные потери, является Регламент формирования резервов на возможные потери (утв. Протоколом Правления № 1294 от 15.01.2018 г.) (далее - Регламент РВП). В указанном Регламенте РВП отражена политика (правила, процедуры, методики) оценки риска потерь, позволяющая классифицировать элементы расчетной базы резерва по категориям качества, в том числе содержащая более детальные процедуры оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, а также портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и процедуры формирования (регулирования) резерва, а также иные положения в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П.

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или

вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Категории качества элементов расчетной базы резервов:

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

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

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

- IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь (например, одновременное наличие угроз, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта);

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

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

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

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

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

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

- V категория качества - портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с размером сформированного резерва свыше

50 процентов совокупной балансовой стоимости требований (условных обязательств кредитного характера), объединенных в портфель.

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

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

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

Элементы расчетной базы резерва и факторы риска, на основании которых Банк выносит по ним профессиональное суждение, определяются Регламентом РВП.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней;

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

### **3.3. Методологические основы учета договоров аренды**

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, определяется одновременное наличие следующих характеристик:

- идентифицированного актива;

- права у арендатора получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;

- права у арендатора определять способ использования идентифицированного актива.

Если не выполняется хотя бы одна из характеристик, то договор не является



договором аренды (не содержит компонентов аренды).

Если арендатор имеет право контролировать использование идентифицированного актива лишь в течение части срока договора, договор подразумевает аренду лишь в течение такой части срока.

Банк должен оценивать наличие в договоре аренды характеристик аренды для каждого потенциального отдельного компонента аренды.

Актив, как правило, идентифицируется ввиду прямого указания в договоре. Однако актив также может идентифицироваться на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования клиентом.

Даже если актив напрямую указан в договоре, у арендатора отсутствует право использовать идентифицированный актив, если поставщик имеет существенное право заменить актив в течение срока использования. Право поставщика на замену актива является существенным только при соблюдении двух следующих условий:

- поставщик имеет практическую возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования (например, Банк (арендатор) не может препятствовать замене актива поставщиком, а у поставщика есть свободный доступ к альтернативным активам либо они могут быть поставлены поставщиком в течение приемлемого периода);

- поставщик получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива (т. е. ожидается, что экономические выгоды, связанные с заменой актива, превысят затраты, связанные с заменой актива).

Если у поставщика есть право или обязанность в отношении замены актива лишь на определенную дату либо после нее или при наступлении определенного события или после него, право поставщика на замену не является существенным, поскольку у поставщика отсутствует практическая возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования.

Осуществляемый анализ существенности права поставщика на замену основан на фактах и обстоятельствах в момент заключения договора и должен исключать будущие события, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой.

Если актив расположен на территории арендатора или где-либо еще, затраты, связанные с заменой, как правило, выше, чем в том случае, когда актив расположен на территории поставщика, и, соответственно, вероятность превышения ими выгод, связанных с заменой актива, выше.

Право или обязанность поставщика заменить актив для целей ремонта и технического обслуживания, если актив не функционирует должным образом или в случае модернизации, не препятствует наличию у арендатора права использовать идентифицированный актив.

Если арендатор не может легко определить наличие у поставщика существенного права на замену, арендатор должен предположить, что право на замену не является существенным.

Производительная часть актива является идентифицированным активом, если она отличима с физической точки зрения (например, этаж здания).

Производительная или другая часть актива, которая не является отличимой с физической точки зрения (например, производительная часть оптоволоконного кабеля), не является идентифицированным активом, если она не представляет практически всю мощность актива и в результате не предоставляет арендатору право получать практически все экономические выгоды от использования актива.

Чтобы контролировать использование идентифицированного актива, арендатор должен иметь право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования (например, ввиду исключительного использования актива в течение такого срока).

Арендатор может получить экономические выгоды от использования актива напрямую или косвенно различными способами, например, используя актив, удерживая актив или предоставляя его в субаренду. Экономические выгоды от использования актива

включают его основную продукцию и побочные продукты (включая потенциальные денежные потоки, полученные от этих объектов), а также прочие экономические выгоды от использования актива, которые могут быть реализованы в результате коммерческой операции с третьим лицом.

Оценивая право на получение практически всех экономических выгод от использования актива, учитываются экономические выгоды, обусловленные использованием актива в рамках определенного объема права арендатора на использование актива.

Если договор требует от арендатора выплаты поставщику или другой стороне части денежных потоков, полученных от использования актива, в качестве возмещения, такие денежные потоки, выплачиваемые в качестве возмещения, необходимо считать частью экономических выгод, которые арендатор получает от использования актива.

Арендатор имеет право определять способ использования идентифицированного актива в течение срока использования исключительно при соблюдении одного из следующих условий:

- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется актив в течение срока использования;
- значимые решения о том, как и для какой цели используется актив, предопределены.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Банк применяет условия договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который Банк учитывает при определении срока аренды. Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендодателя, не подлежащий досрочному прекращению период аренды включает период, охватываемый опционом на прекращение аренды.

Срок аренды начинается на дату начала аренды и включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

На дату начала аренды Банк анализирует наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды. Учитываются все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона, а именно:

1) предусмотренные договором условия для дополнительных периодов в сравнении с рыночными ставками, например:

- а) суммы платежей за аренду в любом дополнительном периоде;
  - б) сумма переменных платежей за аренду или других условных платежей, например, платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости;
  - в) условия опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, опцион на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, которая в настоящее время ниже рыночных ставок);
- 2) значительные усовершенствования арендованного имущества, которые были

осуществлены (или, как ожидается, будут осуществлены) в течение срока действия договора, которые, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

3) затраты, связанные с прекращением аренды, например, затраты на переговоры, затраты на перемещение, затраты в связи с идентификацией другого базового актива, подходящего для нужд арендатора, затраты в связи с интеграцией нового актива в деятельность арендатора либо аналогичные затраты, включая затраты, связанные с возвратом базового актива в предусмотренное договором состояние или предусмотренное договором место;

4) значение такого базового актива для деятельности арендатора с учетом, например, того, является ли базовый актив специализированным активом, местоположения базового актива и наличия подходящих альтернативных вариантов; и

5) условности в связи с исполнением опциона (т. е. когда опцион может быть исполнен лишь при соблюдении одного или нескольких условий) и вероятность того, что такие условия будут иметь место.

Опцион на продление или прекращение аренды может быть объединен с одним или несколькими другими условиями договора (например, гарантией ликвидационной стоимости), с таким результатом, что арендатор гарантирует арендодателю минимальный или фиксированный денежный доход, который является практически одинаковым вне зависимости от того, будет ли опцион исполнен. В таких случаях, Банк исходит из того, что существует достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Чем меньше не подлежащий досрочному прекращению период аренды, тем выше вероятность того, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. Это обусловлено тем, что затраты, связанные с получением замещающего актива, вероятнее всего, будут пропорционально увеличиваться в случае уменьшения не подлежащего досрочному прекращению периода.

Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определенные виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины, по которым он это делал, могут предоставить информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион.

### **Повторная проверка достаточной уверенности**

Арендатор должен повторно оценить наличие достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или неисполнении опциона на прекращение аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении им срока аренды, или в том, что арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении им срока аренды.

К значительным событиям или изменениям обстоятельств относятся:

- значительные (более 50 %) усовершенствования арендованного имущества, которые не предполагались на дату начала аренды и, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

- значительная (более 50 %) модификация или адаптация базового актива, которая не предполагалась на дату начала аренды;

- дата начала субаренды базового актива на период после завершения ранее установленного срока аренды; и

- деловое решение арендатора, которое имеет непосредственное отношение к исполнению или неисполнению опциона (например, решение продлить аренду дополняющего актива, осуществить выбытие альтернативного актива или осуществить выбытие бизнес-единицы, в которой задействован актив в форме права пользования).

## **Пересмотр срока аренды**

Банк пересматривает срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Не подлежащий досрочному прекращению период аренды изменится, если:

- арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды;
- арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды;
- произойдет событие, следствием которого по договору является обязанность арендатора исполнить опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды;
- произойдет событие, следствием которого по договору является запрет на исполнение арендатором опциона, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды.

## **Классификация договоров аренды Банком как арендатором.**

В зависимости от способов признания, Банк классифицирует договоры аренды следующим образом:

- аренда в форме права пользования;
- краткосрочная аренда, по которой объект аренды имеет низкую стоимость. Краткосрочной признается аренда, срок которой составляет менее 12 (двенадцати) месяцев. Объект аренды имеет низкую стоимость, в случае если стоимость такого объекта составляет менее 300 000 (триста тысяч) рублей (или эквивалент в иностранной валюте); Банк оценивает стоимость актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

## **Классификация договоров аренды Банком как арендодателем.**

- оперативная аренда. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом (учет осуществляется в соответствии с разделом 3 настоящего Приложения);
- финансовая аренда. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями или технологическим устареванием или колебания доходности в связи с изменением экономических условий. Выгоды могут быть связаны с ожиданием прибыли от операций на протяжении срока экономического использования базового актива и доходов от повышения стоимости или реализации ликвидационной стоимости.

Если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива, по отдельности определяется классификация каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды

Признаки классификации аренды в качестве финансовой (применяются по отдельности или в совокупности):

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арен-

датор может использовать его без значительной модификации;

- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);

- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Банк не заключает договоры финансовой аренды.

Классификация аренды производится на дату признания и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

К дебиторской задолженности по аренде, признанной Банком как арендодателем, применяются требования МСФО 9 в части обесценения и в части прекращения признания.

По дебиторской задолженности по договорам аренды формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением 611-П, а также Регламентом формирования резервов на возможные потери АО «Севастопольский Морской банк».

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

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

По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, ежемесячно в последний рабочий день месяца, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания (I стадия).

По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, ежемесячно в последний рабочий день месяца и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам аренды значительно увеличился с даты первоначального признания (II стадия).

По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной при первоначальном признании, ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием процентной ставки по договору аренды (III стадия).

В случае если Банк не располагает информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок аренды по отдельной дебиторской задолженности, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок аренды на групповой основе.

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

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

(тыс. руб.)		
Показатели	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	564 981	548 832
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	244 992	66 151
- Обязательные резервы	8 953	12 326
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	76 820	251 531
- Российской Федерации	76 820	251 531
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	111	24
Итого денежных средств и их эквивалентов	886 682	866 490

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

##### **4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка отсутствуют.

##### **4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки**

В соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом АО «Севастопольский Морской банк» единоличному исполнительному органу в части организации ведения в Банке бухгалтерского учета и отчетности, принятие решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющей избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

При оценке активов по справедливой стоимости Банк руководствуется следующими подходами оценки справедливой стоимости: рыночным, затратным и доходным.

При этом Банк исходит из того, что цель оценки справедливой стоимости заключается в определении такой цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При определении методологии справедливой стоимости учитываются факторы, специфические для данной операции и для данного актива или обязательства.

Банк руководствуется трехуровневой иерархией входных данных, используемых при определении справедливой стоимости активов и обязательств.

В Банке предусмотрена возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат)

сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

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

(тыс. руб.)		
Показатели	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	0	1 318 630
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	0	3 500
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	0	1 315 130
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	1 181 766	1 338 567
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	358 692	352 922
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	823 074	985 645
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	372 523	382 831
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	3 854	4 741
Автокредиты	8 164	8 592
Иные потребительские ссуды	360 505	369 498
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>	<b>88 159</b>	<b>107 142</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 642 448</b>	<b>3 147 170</b>
Резервы на возможные потери	730 158	303 208
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 354	-24 170
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>910 936</b>	<b>2 868 132</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в отчетном периоде

(тыс. руб.)					
Показатели	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Процентные по предоставленным (размещенным) денежным средствам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2020 года</b>	70	213 549	42 737	46 852	303 208
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	0	-21 739	5 620	-8 051	-24 170
Создание резервов на возможные потери	0	558 680	13 075	113 924	685 679
Восстановление резервов на возможные потери	70	156 198	17 805	84 656	258 729
Задолженность, списанная как безнадежная за счет резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
<b>Резервы на возможные потери на 01 апреля 2020 года</b>	0	616 031	38 007	76 120	730 158

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года соответственно:

(тыс. руб.)		
Показатели	01.04.2020	01.01.2020
<b>Цели кредитования юридических лиц:</b>	<b>1 181 766</b>	<b>1 338 567</b>
финансирование текущей деятельности	757 090	1 217 771
приобретение недвижимости	0	0
приобретение оборудования	41 968	48 981
прочие цели	382 708	71 815
<b>Цели кредитования физических лиц:</b>	<b>372 523</b>	<b>382 831</b>
потребительские цели	322 953	364 625
жилищные (в т.ч. ипотека)	3 854	4 741
автокредитование	8 164	8 592
прочие цели	37 552	4 873
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 554 289</b>	<b>1 721 398</b>
Резервы на возможные потери	654 038	256 286
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 841	-16 118
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>893 410</b>	<b>1 481 230</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Показатели	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>1 318 630</b>	<b>41.9</b>
Кредитным организациям	0	0.0	3 500	0.1
Банку России	0	0.0	1 315 130	41.8
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>1 181 766</b>	<b>72.0</b>	<b>1 338 567</b>	<b>42.5</b>
Оптовая и розничная торговля	164 229	10.0	186 274	5.9
Горнодобывающая промышленность	0	0.0	0	0.0
Транспорт и связь	73 438	4.5	51 063	1.6
Строительство	77 531	4.7	114 258	3.6
Производство	378 088	23.0	462 883	14.7
Сельское хозяйство	73 923	4.5	52 605	1.7
Операции с недвижимым имуществом	214 696	13.1	214 696	6.8
Прочие	199 861	12.2	256 788	8.2
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>372 523</b>	<b>22.7</b>	<b>382 831</b>	<b>12.2</b>
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>	<b>88 159</b>	<b>5.4</b>	<b>107 142</b>	<b>3.4</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 642 448</b>	<b>100.0</b>	<b>3 147 170</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери	730 158		303 208	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 354		-24 170	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>910 936</b>		<b>2 868 132</b>	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

Показатели	01.04.2020	01.01.2020
Россия	1 345 445	2 681 895
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	297 003	465 275
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 642 448</b>	<b>3 147 170</b>
Резервы на возможные потери	730 158	303 208
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 354	-24 170
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>910 936</b>	<b>2 868 132</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0	0
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	0	0	0	0	0	0
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>561 085</b>	<b>107 460</b>	<b>240 920</b>	<b>272 301</b>	<b>0</b>	<b>1 181 766</b>
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	314 643	3 900	40 149	0	0	358 692
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	246 442	103 560	200 771	272 301	0	823 074
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>2 640</b>	<b>3 054</b>	<b>39 834</b>	<b>326 995</b>	<b>0</b>	<b>372 523</b>
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	3 854	0	3 854
Автокредиты	0	0	0	8 164	0	8 164
Иные потребительские ссуды	2 640	3 054	39 834	314 977	0	360 505
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным</b>	<b>88 159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 159</b>



средствам						
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>651 884</b>	<b>110 514</b>	<b>280 754</b>	<b>599 296</b>	<b>0</b>	<b>1 642 448</b>
Резервы на возможные потери	<b>625 075</b>	<b>26 212</b>	<b>70 733</b>	<b>8 138</b>	<b>0</b>	<b>730 158</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 354					
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>910 936</b>					

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>1 318 630</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 318 630</b>
МБК и депозиты, предоставленные кредитным организациям, кроме Центрального Банка РФ	3 500	0	0	0	0	3 500
МБК и депозиты, предоставленные Центральному Банку РФ	1 315 130	0	0	0	0	1 315 130
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>683 505</b>	<b>86 034</b>	<b>239 959</b>	<b>329 069</b>	<b>0</b>	<b>1 338 567</b>
Предоставленные кредиты (займы), кроме МСБ	314 732	3 240	34 950	0	0	352 922
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	368 773	82 794	205 009	329 069	0	985 645
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>365</b>	<b>2 164</b>	<b>44 268</b>	<b>336 034</b>	<b>0</b>	<b>382 831</b>
Жилищные (в т.ч. ипотечные) ссуды	0	0	0	4 741	0	4 741
Автокредиты	0	0	0	8 592	0	8 592
Иные потребительские ссуды	365	2 164	44 268	322 701	0	369 498
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>	<b>107 142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 142</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 109 642</b>	<b>88 198</b>	<b>284 227</b>	<b>665 103</b>	<b>0</b>	<b>3 147 170</b>
Резервы на возможные потери	216 661	4 566	59 177	22 804	0	303 208
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-24 170					
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 868 132</b>					

Качество активов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>0</b>					
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33 420	411 952	37 701	2 335	696 358	1 181 766
Резервы на возможные потери	0	2 818	2 313	0	610 900	616 031

Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-22 429					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>588 164</b>					
Кредиты, выданные физическим лицам	71 439	19 671	194 174	6 698	80 541	<b>372 523</b>
Резервы на возможные потери	0	135	4 901	34	32 937	<b>38 007</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	29 270					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>305 246</b>					
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	1 278	5 452	2 999	176	78 254	<b>88 159</b>
Резервы на возможные потери	0	72	239	2	75 807	<b>76 120</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-5 487					
<b>Итого чистая задолженность по процентам</b>	<b>17 526</b>					
<b>ИТОГО чистая ссудная задолженность</b>	<b>910 936</b>					

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлено в следующей таблице (по данным формы 0409115):

	Категории качества					(тыс. руб.) Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 315 130	3 500	0	0	0	<b>1 318 630</b>
Резервы на возможные потери	0	70	0	0	0	<b>70</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	<b>1 318 560</b>					
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 402	506 826	41 768	0	777 571	<b>1 338 567</b>
Резервы на возможные потери	0	3 730	2 364	0	207 452	<b>213 546</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-21 738					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 146 759</b>					
Кредиты, выданные физическим лицам	81 157	19 548	159 051	0	123 075	<b>382 831</b>
Резервы на возможные потери	0	182	711	0	41 847	<b>42 740</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	5 620					
<b>Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам</b>	<b>334 471</b>					

Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	1 375	6 156	2 617	1	96 993	<b>107 142</b>
Резервы на возможные потери	0	87	147	0	46 618	<b>46 852</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-8 052					
<b>Итого чистая задолженность по процентам</b>	<b>68 342</b>					
<b>ИТОГО чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 868 132</b>					

Объем просроченной ссудной задолженности (без учета начисленных процентов) по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 772 471 тыс. руб. или 47,03 % ссудной задолженности (на 01 января 2020 года: 736 178 тыс. руб. или 40,70% ссудной задолженности без учета МБК). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен, хотя бы на 1 календарный день, хотя бы один очередной платеж.

Объем реструктурированной непросроченной задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 100 094,34 тыс. руб. или 10,33 % от общего объема ссуд. На 01.01.2020 объем реструктурированной непросроченной задолженности составлял 116 851,4 тыс. руб. или 11,48% от общего объема ссуд (без учета средств размещенных в депозиты Банка России).

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года АО «Севастопольский Морской банк» учитываются коммерческие вложения в размере 29 453 тыс. руб., в том числе:

- 29 282 тыс. руб. - доля в УК ООО «Капитал плюс» (страна регистрации – Российская Федерация), участие Банка составляет 100% УК. ООО «Капитал плюс» является зависимым по отношению к Банку;

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

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

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

Сформирован резерв на возможные потери в сумме 6244 тыс. руб.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете **602** «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки в соответствии с Учетной политикой АО «Севастопольский Морской банк» на 2020 год, утвержденной приказом Председателя Правления от 30.12.2019 г. № 596.

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

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

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

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

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

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

#### **4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

У Банка на отчетную дату отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

#### **4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением

Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Состав имущества представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	315 832	437 948
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	21 566	37 994
Нематериальные активы	22 909	20 189
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	139	139
Имущество, полученное в финансовую аренду	25 626	0
Запасы	1 799	2 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	141 001	147 249
Итого	528 872	646 341

Основные средства составили 315 832 тыс. руб. (59,72%) на 01.04.2020г. и 437 948 тыс. руб. (67,76%) на 01.01.2020г., нематериальные активы составили 22 909 тыс. руб. (4,33%) на 01.04.2020г. и 20 189 тыс. руб. (3,12%) на 01.01.2020г., недвижимость, временно не используемая в основной деятельности на 01.04.2020г.- 21 566 тыс. руб. (4,08%) и 37 994 тыс. руб. (5,88%) на 01.01.2020г. Имущество, полученное в финансовую аренду на 01.04.2020г составило 25 626 тыс. руб. (4,85%), по состоянию на 01.01.2020г. отсутствует. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 01.04.2020г. составили 141 001 тыс. руб. (26,66%), а на 01.01.2020г.-147 249 тыс. руб. (22,78%)

Запасы составили незначительную сумму в размере 1 799 тыс. руб. (0,34%) на 01.04.2020г. и 2 822 тыс. руб. (0,44%) на 01.01.2020г. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов также составили незначительную сумму 139 тыс. руб. (0,02%) на 01.04.2020г. и 139 тыс. руб. (0,02%) на 01.01.2020г.

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

(тыс. руб.)

Основные средства	Стоимость ОС на 01.01.2020	Приобретен о в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс ификация	Переоценка с учетом СПОД	Переоценка	Стоимость ОС на 01.04.2020
Здания и сооружения	318 304	-	-	-	-	-121 430	196 874
Земля	0	-	-	-	-	-	0
Транспорт	4 504	-	-	-	-	-	4 504
Компьютеры	6 300	-	-	-	-	-	6 300
Офисное оборудование	47 357	-	-	-	-	-	47 357
Прочее	61 483	275	961	-	-	-	60 797
<b>Итого ОС</b>	<b>437 948</b>	<b>275</b>	<b>961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-121 430</b>	<b>315 832</b>
Накопленная амортизация	83 683	4 895	961	-	-	25 735	61 882
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>354 265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 695</b>	<b>253 950</b>

Сумма амортизации, начисленная за отчетный период, составила 4 895 тыс. рублей.

В течение отчетного периода были приобретен и введен в эксплуатацию кассовый узел, произведено удорожание системы видеонаблюдения и др.

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

По состоянию на 01.01.2020г. была произведена переоценка основных средств. Результаты переоценки однородных групп основных средств были отражены в учете только по группе транспортные средства, т.к. по остальным группам отклонение от балансовой стоимости составляет менее 10%, что согласно Учетной политике не является существенным.

В текущем периоде по Предписанию Центрального Банка Российской Федерации от 28.01.2020 была произведена переоценка основных средств.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, в текущем периоде была учтена на 16 428 тыс.руб., в том числе, по Предписанию Центрального Банка Российской Федерации.

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

(тыс.руб.)

Наименование недвижимости	Стоимость на 01.01.2020	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Переоценка	Стоимость на 01.04.2020
Нежилая недвижимость по адресу: г.Севастополь, ул.Дзержинского д.63	37 994	-	-	-16 428	21 566
<b>Итого недвижимость</b>	<b>37 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-16 428</b>	<b>21 566</b>

Для оценки объектов основных средств (здания), а так же недвижимости временно не используемой в основной деятельности, привлекался независимый оценщик.

Фамилия, имя, отчество	Грабарь Инна Георгиевна
Фамилия, имя, отчество	Чемерис Вера Валентиновна
Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Ассоциация СРО «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»
Юридическое лицо, с которым у оценщика заключен трудовой договор	ООО «Деловые люди»
Адрес (местонахождение)	299040, г. Севастополь, ул. Маршала Геловани, д.10 ,кв.4
ОГРН, дата присвоения	ОГРН 1149204003211 присвоен 26.05.2014г.

При проведении оценки оценщиком использовались следующие методы:

*Сравнительный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация в ценах сделок с ними;

*Доходный подход* – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

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

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

(тыс.руб.)

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2020	Реклассификация	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.04.2020
Товарный знак	4	-	-	-	4
Программное обеспечение	20 185	-	2 720	-	22 905
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
<b>Итого НМА</b>	<b>20 189</b>	<b>-</b>	<b>2 720</b>	<b>-</b>	<b>22 909</b>
Накопленная амортизация	12 976	-	547	-	13 523
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>7 213</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 386</b>

Сумма амортизации по НМА, начисленная за отчетный период составила 547 тыс. руб. и отражена по статье Операционные расходы Отчета о финансовых результатах.

Учитываемые на балансе нематериальные активы состоят из неисключительных прав на объекты интеллектуальной деятельности со сроком полезного использования более 12 месяцев в сумме 22 909 тыс. рублей.

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

Нематериальных активов предназначенных на продажу или выбытие Банк не имеет.

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

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

Банк не имеет признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов.

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

(тыс. руб.)

Запасы	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Запасные части	15	-
Материалы	324	2
Инвентарь и принадлежности	1 460	2 820
Издания	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 799</b>	<b>2 822</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

Наименование актива	01.04.2020	01.01.2020
Нежилая недвижимость (ПК, Сакский р-н, с. Лиманное, ул. Лимановская д.94)	8 021	8 021
Комплекс птичников (ПК, Сакский р-н, с.Лиманное, ул. Лимановская, д.94а)	6 309	6 309
Земельный участок по адресу Сакский р-н, с. Лиманное, ул.Лимановская, 94а)	2 000	2 000
Нежилая недвижимость по адресу: Республика Крым Сакский район, с. Гаршино ,ул.Степная, д.1-а.	5 150	11 398
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
Нежилое здание по адресу: РК г.Ялта, ул. Коммунаров, д.2а	87 490	87 490
Жилая недвижимость (квартира) по адресу: г.Севастополь, ул. Маячная, д.33, кв.162	9 050	9 050
Бетоносмесительная установка «ELBA EBCD-60»	5 400	5 400
Комплекс по производству бетона	5 292	5 292
Недвижимое имущество-здание КПП по адресу: г.Севастополь, ул.Паршина, д.6	4 339	4 339
Установка рециклинга бетона, модель Com Tec Typ20	3 113	3 113
Комбайн сельскохозяйственный зерноуборочный марки CLAAS MEGA 360	2 120	2 120
Специализированный автомобиль КАМАЗ 53229R	580	580
Специализированный автомобиль КАМАЗ 53229R	580	580
Специализированный автомобиль КАМАЗ 53229R	100	100
Специализированный автомобиль КАМАЗ 53229R	100	100
Специализированный автомобиль КАМАЗ 53229R	100	100
<b>Итого</b>	<b>141 001</b>	<b>141 001</b>
Резерв	2 902	2 902
<b>Итого</b>	<b>143 903</b>	<b>143 903</b>

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

#### 4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

#### 4.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2020 года остатки на счетах средств кредитных организаций, составляли 6 000 тыс. рублей. Остатки на счетах средств кредитных организаций на 01 апреля 2020 года составляют 3 000 тыс. рублей.

#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 867	6 892
- Текущие /расчетные счета	1 867	6 892
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	604 888	1 462 625
- Текущие /расчетные счета	577 488	1 360 685
- Срочные депозиты	27 400	101 940
- Субординированные депозиты	0	0
Физические лица, в т. ч.	1 877 275	2 366 796
- Текущие /расчетные счета	344 234	437 849
- Срочные депозиты	1 533 041	1 928 947
- Субординированные депозиты	0	0
Прочие	16 483	18 089
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 500 513</b>	<b>3 854 402</b>

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

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

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

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

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

#### 4.12. Уставный капитал Банка

Изменение структуры уставного капитала Банка за 1 квартал 2020 года:

	Количество акций, шт.		Номинальная стоимость акций		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 01.01.2020 года	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048
Эмиссия акций не проводилась					
На 01.04.2020 года	29 192 400	0	15,52	0	453 066 048



Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение отчетного периода. По состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.04.2019
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	28 793	78 478
Кредиты, предоставленные физическим лицам	12 207	10 950
По средствам в кредитных организациях	6 884	22 050
По долговым ценным бумагам	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>47 884</b>	<b>111 478</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства юридических лиц	2 382	5 883
По привлеченным средствам кредитных организаций	46	59
По средствам физических лиц	22 887	2 993
По выпущенным долговым обязательствам	-	-
Прочие	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>25 315</b>	<b>8 935</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>22 569</b>	<b>102 543</b>

### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от купли-продажи иностранной	31 768	23 919
Расходы от купли-продажи иностранной	458	9 125
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>31 310</b>	<b>14 794</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.04.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	197	-
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	27 378	26 929
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	100	94
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	14 285	15 235
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие комиссии	213	519
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 173</b>	<b>42 777</b>
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 175</b>	<b>3 586</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>36 998</b>	<b>39 191</b>

### 5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.04.2019
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	-	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	394	332
Доходы от сдачи имущества в аренду	202	69
Доходы от выбытия имущества	-	-
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	-
Доходы от оприходования излишков	-	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	-
Прочее	120 371	3 908
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>120 967</b>	<b>4 309</b>

## 5.5. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.		
Заработная плата и прочие вознаграждения	41 732	42 403
Государственные страховые взносы	14 170	13 964
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	3 873	2 402
Добровольное медицинское страхование	-	-
Вознаграждение членов Совета директоров / Наблюдательного совета	-	-
Прочие расходы на оплату труда	754	204
Выбытие имущества	-	1
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	118	560
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 622	2 988
Амортизация имущества	7 514	6 585
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	832	2 680
По списанию стоимости материальных запасов	2 686	4 044
Взносы в государственную систему страхования вкладов	30 788	28 909
Охрана	4 852	1 752
Реклама	231	959
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 574	1 638
Аудит	-	417
Публикация отчетности	1	1
По прочим (хозяйственным) операциям	10 052	5 896
Страхование	161	81
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	-
Другие расходы	98 432	22 890
Итого операционных расходов	222 392	138 374

## 5.6. Изменения резервов на возможные потери

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, предписаний Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

## 5.7. Прибыль от прекращенной деятельности

На 01.04.2020 у Банка отсутствует прибыль (убыток) от прекращенной деятельности. В 1 квартале 2020г. Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

## 5.8. Информация об операциях аренды

Банком по состоянию на 01.04.2020г. признано в качестве аренды в форме права пользования 14 договоров. Общая стоимость имущества, полученного в финансовую аренду по состоянию на 01.04.2020г. составила 25 626 тыс. рублей, а арендные обязательства – 23 750 тыс. рублей.

Информация об арендных платежах и процентных расходах по аренде в форме права пользования за отчетный период представлена в таблице:

Наименование показателя	Сумма
Арендная плата	2 245
Процентные расходы по договорам аренды	368

Информация об арендных платежах по краткосрочной аренде, по которой объект аренды имеет низкую стоимость, признанных в качестве расходов в отчетном периоде представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма
Арендные платежи, признанные расходами в отчетном периоде, всего	438
<i>в том числе:</i>	
Минимальные арендные платежи	438

Информация о суммах арендных платежей, признанных в качестве доходов в отчетном периоде представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма
Арендные платежи, признанные доходами в отчетном периоде, всего	745
<i>в том числе:</i>	
Минимальные арендные платежи	745

Действующие на отчетную дату договоры аренды основных средств заключены в соответствии с действующими нормами законодательства Российской Федерации и исходя из принципа экономической целесообразности операции.

Наличие прав на продление договора аренды, пересмотр его цены, а также условия таких прав, наличие ограничений в договорах аренды определяются условиями договоров.

## 6. Информация о структуре собственных средств (капитала), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. Отчет об изменениях в капитале

### 6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Информация к Отчету об уровне достаточности капитала приведена в разделе 9.2.

### 6.2. Управление капиталом

Информация об управлении капиталом приведена в разделе 9.2.

### 6.3. Структура капитала

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

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

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

дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.04.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
Собственные средства (капитал), в т. ч.	- 687 021	-	455 160	100
Основной капитал, в т. ч.	- 687 021	-	445 716	97,93
<i>Базовый капитал, в т. ч.</i>	- 687 021	-	445 716	97,93
Уставный капитал	453 066	-	453 066	99,54
Эмиссионный доход	8 963	-	8 963	1,97
Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12 673	-	12 673	2,78
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	305 767	-	305 759	6,72
Показатели уменьшающие базовый капитал	1 467 490	-	334 745	7,35
<i>Добавочный капитал, в т. ч.</i>	0	-	0	0

Наименование инструмента капитала	01.04.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
Субординированный депозит без указания срока возврата	0	-	0	0
<i>Дополнительный капитал, в т. ч.</i>	0	-	49 606	10,90
Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки	0	-	49 606	10,90

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал) и прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией.

В отчетном периоде, по причинам указанным в п. 2.2., был получен убыток что привело к отрицательному значению собственных средств и нарушению обязательных нормативов.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции.

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

- норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.
- норматив достаточности собственного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2019 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2020 имеют следующие значения:

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

#### 6.4. Изменения в капитале

В течение отчетного периода на величину и структуру капитала АО «Севастопольский Морской банк» существенное влияние оказали убытки полученные Банком в результате формирования резервов и переоценки имущества по предписанию Банка России от 28.01.2020 года.

Кроме того, на объем и структуру собственных средств (капитала) оказали влияние операции по отображению в учете доходов и расходов от банковских операций. Операции данной группы раскрыты в Разделе 5 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах» настоящей отчетности, остальные операции раскрываются в Отчете об изменениях в капитале.

#### 7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.04.2020 АО «Севастопольский Морской банк», как банк с базовой лицензией, рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности основного и собственного капитала;
- текущей ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц).

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической

сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Банк, как банк с базовой лицензией, не рассчитывает показатель и норматив финансового рычага (Н1.4).

С 28.01.2020 Банк нарушает обязательные нормативы Н1.0, Н1.2, Н6, Н25 в результате снижения собственного капитала до отрицательного значения.

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 и 2019 годов представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

### Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	564 981	548 832
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	244 992	66 151
Обязательные резервы	8 953	12 326
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	66 473	249 460
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>867 493</b>	<b>852 117</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на отчетные даты 01.04.2020 и 01.01.2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(тыс. руб.)		
Показатель	01.04.2020	01.01.2020
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>	-	-
Приобретение основных средств (заложенного имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	-	126 573
<b>Итого :</b>	<b>-</b>	<b>126 573</b>

Не денежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

(тыс. руб.)		
Показатель	01.04.2020	01.01.2020
<i>Виды неиспользованных кредитных средств</i>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	156 838	124 712
<b>Итого :</b>	<b>156 838</b>	<b>124 712</b>

Остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования:

(тыс. руб.)		
Показатель	01.04.2020	01.01.2020
<i>Денежные средства</i>		
Обязательные резервы в Банке России	8 953	12 326
<b>Итого :</b>	<b>8 953</b>	<b>12 326</b>

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

(тыс. руб.)

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	852 117	1 045 264
Денежные средства от операционной деятельности	-49 247	-111 893
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 439	-77 646
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	67 062	-3 608
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	867 493	852 117

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Отток по средствам клиентов юридических и физических лиц связан с текущей финансово-хозяйственной деятельностью клиентов и тарифной политикой банка. В результате снижения доходов как от операционных активов, так и обязательств, не позволил Банку получить денежные потоки в целях направления их на увеличение операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Республике Крым.

## 9. Виды рисков и процедуры управления ими

### 9.1. Риски с которыми сталкивается Банк в своей деятельности

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

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

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

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

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

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

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

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

- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

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

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании). Связанное кредитование - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам,

обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и на условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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

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

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

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

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

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

### **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним



или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Таким образом, под рисками ликвидности понимаются два достаточно сильно отличающихся друг от друга вида рисков:

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

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

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

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

### **Операционный риск**

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

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

#### *Риски персонала*

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

#### **Риски процесса**

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

#### **Риски технологий**

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

#### **Риски физического вмешательства**

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

#### **Правовые риски**

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

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

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

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

## **Стратегический риск**

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

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

Стратегический риск возникает вследствие:

- недостаточного учета возможных угроз внешней среды для банковской деятельности;

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

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

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

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

Система управления стратегическим риском включает:

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

- мониторинг конкурентной позиции Банка и основных его конкурентов;

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

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

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

- диверсификацию деятельности банка по продуктам и клиентам;

- проведение имиджевых мероприятий;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

## **9.2. Оценка достаточности капитала и информация о структуре собственных средств (капитала)**

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.

В 1 квартале 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №199-И) и Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция №183-И).

Сумма собственного капитала Банка на 01.04.2020 года, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П составляла «-» 687 021 тыс. руб. (на 01.01.2020 года 455 160 тыс. руб.).

Для определения минимального нормативно установленного значения капитала АО «Севастопольский Морской банк» использует установленные Банком России нормативы

достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

Для подготовки показателей кредитная организация использует форму 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала), 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма). Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице ниже.

**Таблица «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации»**

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
<b>Базовый капитал</b>		
1	Уставный капитал	453 066
2	Эмиссионный доход	8 963
3	Резервный фонд	12 673
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-
5	Итого источники базового капитала	474 702
6	Нематериальные активы	(9 386)
7	Убытки предшествующих лет	(491 887)
8	Прибыль текущего года	305 767
	Убыток текущего года	(556 372)
	Отрицательная величина добавочного капитала	409 845
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	1 467 490
10	Итого Базовый капитал	-687 021
<b>Добавочный капитал</b>		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	0
12	Итого источники добавочного капитала	0
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
16	Итого Добавочный капитал	0
17	Итого Основной капитал	-687 021
<b>Дополнительный капитал</b>		
17	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0
18	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	29 263
21	Итого источники дополнительного капитала	29 263
22	Итого Дополнительный капитал	0
23	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	439 108
23	Собственные средства (капитал) кредитной организации	-687 021

Отрицательный капитал на отчетную дату АО «Севастопольский Морской банк» составил 687 021 тыс. руб. Банк продолжает работать в обычном режиме и выполняет все обязательства перед клиентами, снижение капитала до отрицательной величины не оказывает влияния на деятельность банка в целом.

#### **Информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала кредитной организации**

Для определения минимального нормативно установленного капитала кредитная организация использует установленные Банком России нормативы достаточности

капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". При расчете нормативов достаточности капитала кредитная организация использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала кредитная организация учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

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

**Таблица «Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации по состоянию на 01 апреля 2020 года»**

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности основного капитала	-687 021	2 412 525	×
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-687 021	2 441 788	×

На отчетную дату 01 апреля 2020 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам достаточности капитала, данная ситуация обусловлена отрицательной величиной собственного капитала, в связи с чем расчет нормативов не имеет экономического смысла.

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

Показатель	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
Сумма активов, включенных в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (0%)	1 393 714	1 502 182	1 603 775	1 921 802	1 592 243
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (20%)	21 540	26 865	372 780	34 295	35 655
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, взвешенных на коэффициент риска	4 308	5 373	74 556	6 859	7 131
Сумма активов, включенных в 3-ую группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-				
Сумма активов, включенных в 4-ую группу (100%), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 910 778	2 855 396	2 551 725	2 530 264	1 621 506
Операции с повышенным коэффициентом риска (150%) для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	74 288	74 288	74 288	44 179	44 179
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-				
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	648	1 502	29 060	52 253	42 145
Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	-	--		-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	13 423-	27 308	0	11 014
Величина операционного риска	45 564	57 265	57 625	57 812	57 812
Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)	569 550	715 812	715 812	715 812	715 812
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У				149 593	389 420

Итого сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	3 393 207	3 665 795	3 398 194	3 498 961	2 441 788
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

### Выводы о достаточности капитала кредитной организации.

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

### Таблица «Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала по состоянию на 01 апреля 2020 года»

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей	Нормативный показатель ЦБ РФ, %	Целевой показатель капитала Банка, %	Фактический показатель, %
Норматив достаточности основного капитала	-687 021	2 412 525	6,0	7,9	×
Норматив достаточности собственных средств	-687 021	2 441 788	8,0	10,0	×

На отчетную дату 01 апреля 2020 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам достаточности капитала, данная ситуация обусловлена отрицательной величиной собственного капитала, в связи с чем расчет нормативов не целесообразен.

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

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	462 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	462 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	29 263
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 503 341	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	7	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	29 263
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",	11	310 395	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	5	9 386
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1 .1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"		0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	910 936	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0
-----	---	---	--	---	--	---

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 663 651	2 582 517	133 092
2	при применении стандартизированного подхода	1 663 651	2 582 517	133 092
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 131	6 859	571
5	при применении стандартизированного подхода	7 131	6 859	571
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	44 179	44 179	7 534
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			0
11	Риск расчетов			0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			0
15	при применении стандартизированного подхода			0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 014	0	881
17	при применении стандартизированного подхода	11 014	0	881
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	715 812	715 812	57 265
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	715 812	715 812	57 265
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 441 788	3 498 961	195 343

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

На 01.04.2020 года в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения № 312-П.

По состоянию на 01.04.2020 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 4801-У отсутствуют.



### 9.3. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

риск-менеджмента, Управление финансового мониторинга, Отдел информационной безопасности, Управление внутреннего контроля, бэк-офисы в пределах своих функций анализа и контроля за соблюдением установленных требований, фронт-офисы в пределах своих функций принятия Банком риска в рамках доведенных полномочий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;
- рассмотрение и утверждение отчетов исполнительных органов, в т.ч. отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками, рассмотрение и утверждение отчетов Управления внутреннего аудита и Отдела риск-менеджмента;
- ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Банка России и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля (при наличии), иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- принятие решений о признании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования резервов на возможные потери, а также принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, за счет сформированного по ней резерва;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

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

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии (стратегического плана) развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;
- разработка и утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками и капиталом, и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- утверждение процентных ставок, привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка на банковские услуги (за предоставление услуг, за расчетно-кассовое обслуживание и других);
- рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;
- обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

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

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

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

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

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

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

- организация управления индивидуальными рисками в структурных подразделениях Банка, в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- контроль своевременного представления в Отдел риск-менеджмента информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- выявление работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

- в зависимости от этапа процесса управления: инструменты идентификации, оценки, минимизации и контроля рисков;

- в зависимости от вида риска: инструменты управления кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском и т.п.;

- в зависимости от уровня риска: инструменты управления индивидуальным риском, инструменты управления портфельным риском (риском Банка).

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

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

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

#### **Статистический анализ.**

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

#### **Коэффициентный анализ.**

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

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

#### **Математическое моделирование.**

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

#### **Стресс-тестирование.**

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

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

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

**Диверсификация** – стратегическая ориентация на разнообразие и разностороннее развитие деятельности Банка в сфере привлечения / размещения ресурсов; распределение

капиталовложений / привлеченных ресурсов внутри портфеля различными формами, методами, способами.

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

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

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

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

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

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

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

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

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

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

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



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

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

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

**Исключительный уровень. Совет директоров Банка:**

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

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

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

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

- осуществляется снижение лимитов по процентному риску.

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

- проводится детальный анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проводится углубленный анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

- увеличение буфера в виде денежной наличности;

- открытие дополнительных линий МБК;

- изменение установленных лимитов;

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

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;

- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

- система повышения квалификации персонала;

- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

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

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

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

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

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

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

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

**Таблица «Отчетность по рискам, которые в своей деятельности принимает 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>				
<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>			+	
<i>Отчет о проведенном стресс- тестировании</i>				+
<b>Риск потери деловой репутации</b>				
<i>Отчет об уровне репутационного риска</i>		+	+	+
<i>Отчет об убытках от риска потери деловой репутации</i>			+	+
<i>Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков</i>		+	+	+
<i>Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)</i>		+	+	+
<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>				+

#### 9.4. Анализ основных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» за 1 квартал 2020 года

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

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

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

##### 9.4.1. Кредитный риск

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

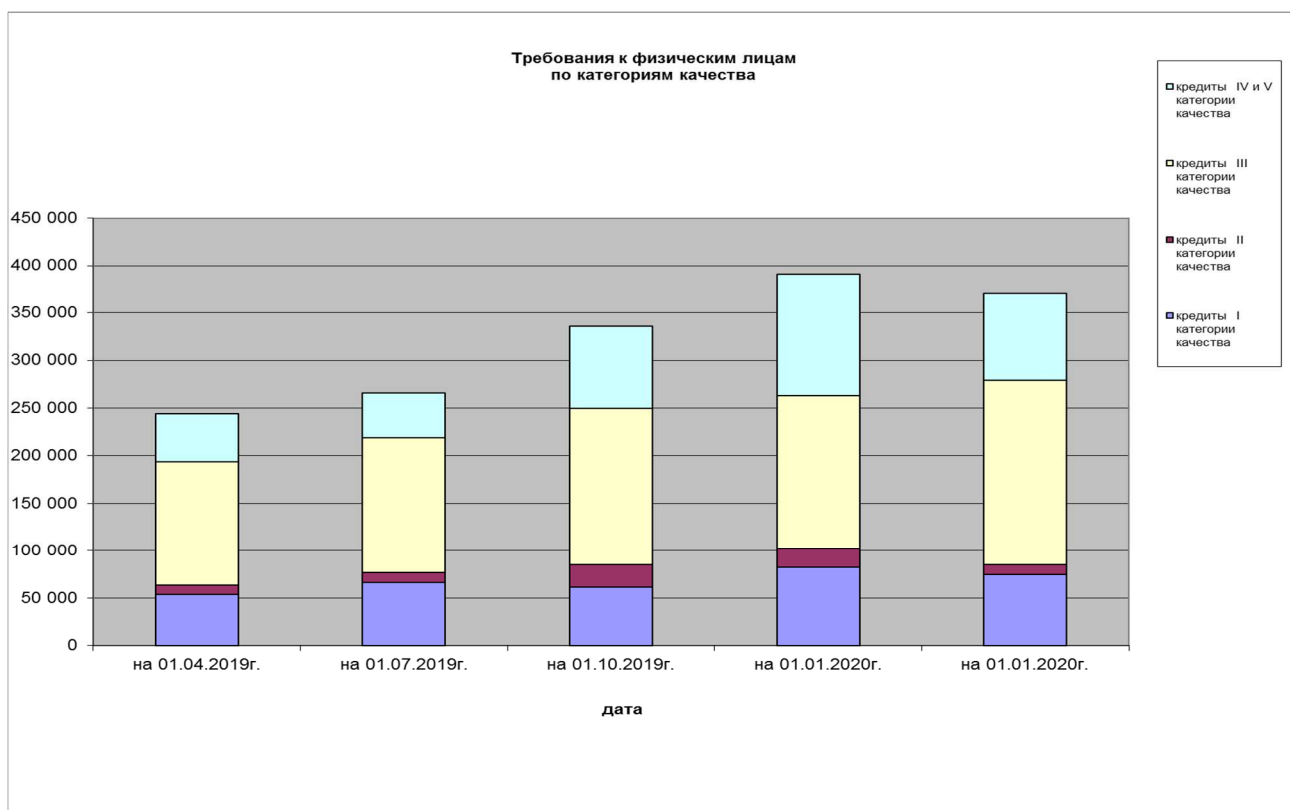
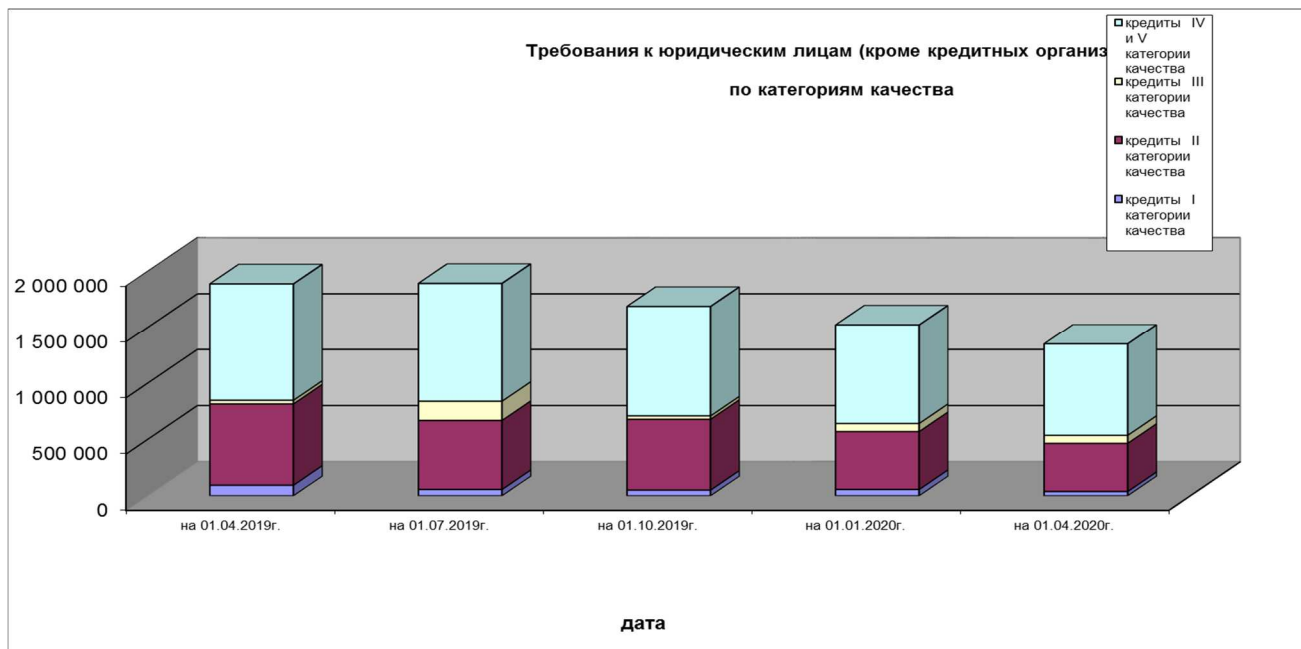
На отчетную дату (01.04.2020г.), требования к юридическим и физическим лицам банка оставили 1 721 328 тыс. руб., из них 1 351 466 тыс. руб. требования к юридическим лицам 369 862 тыс. руб.- требования к физическим лицам.

**Таблица «Распределение активов в зависимости от категории качества»**

по категориям качества ссуд	Требования к юридическим лицам				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
кредиты I категории качества	94 405	56 434	51 326	56 721	38 545
кредиты II категории качества	722 082	613 373	628 663	514 152	427 983
кредиты III категории качества	32 501	170 635	30 302	71 850	70 928
кредиты IV и V категории качества	1 041 721	1 054 877	979 137	881 039	814 010
Итого:	1 890 709	1 895 319	1 689 428	1 523 762	1 351 466
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	55.10%	55.66%	57.96%	57,82%	60,23%
по категориям качества ссуд	Требования к физическим лицам				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
кредиты I категории качества	53 568	66 127	61 585	82 268	74 936
кредиты II категории качества	9 796	10 563	8 374	19 648	10 561
кредиты III категории качества	130 107	142 486	160 918	161 109	193 620
кредиты IV и V категории качества	50 271	46 881	85 535	127 774	90 745
Итого:	243 742	266 057	316 412	390 799	369 862
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	20.62%	17,62%	27,03%	32,70%	24,53%
по категориям качества ссуд	Всего:				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
кредиты I категории качества	147 973	122 561	112 911	138 989	113 481
кредиты II категории качества	731 878	623 936	637 037	533 800	438 544
кредиты III категории качества	162 608	313 121	191 220	232 959	264 548
кредиты IV и V категории качества	1 091 992	1 101 758	1 064 672	1 008 813	904 755
Итого:	2 134 451	2 161 376	2 005 840	1 914 561	1 721 328

уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	51,16%	50,97%	53,08%	52,69%	52,56%
---	--------	--------	--------	--------	--------

По состоянию на 01 апреля 2020г. качество активов остается на низком уровне, так, проблемная и безнадежная задолженность составляет 904 755 тыс.руб. (52,56% от общей задолженности юридических и физических лиц.), сомнительная задолженность 264 548 тыс. руб. (15,37% от общего портфеля), нестандартная задолженность – 438 544 тыс. руб. (25,48% от общего. портфеля), стандартная задолженность – 113 481 тыс. руб. (6,59%) общие требования к юридическим и физическим лицам «в т.ч. кредитный портфель» составляет 1 721 328 тыс. руб.



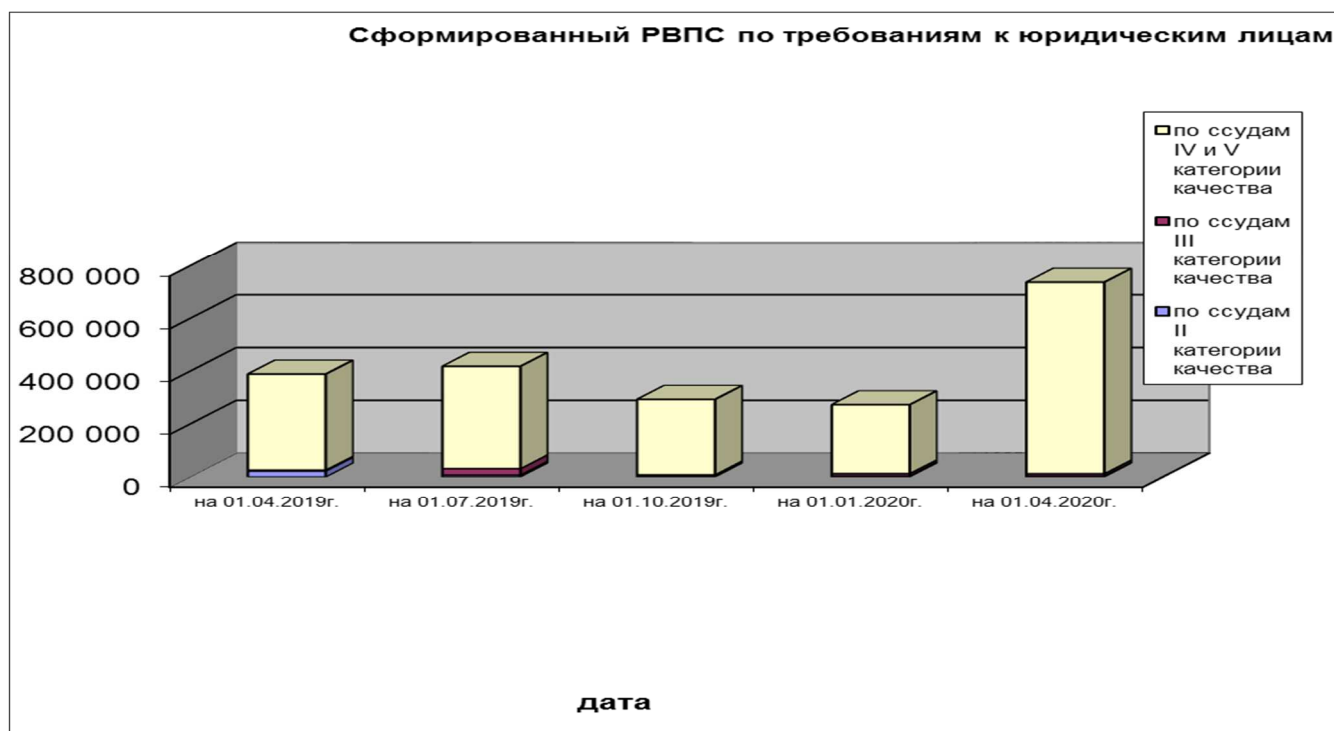
## Анализ размера расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

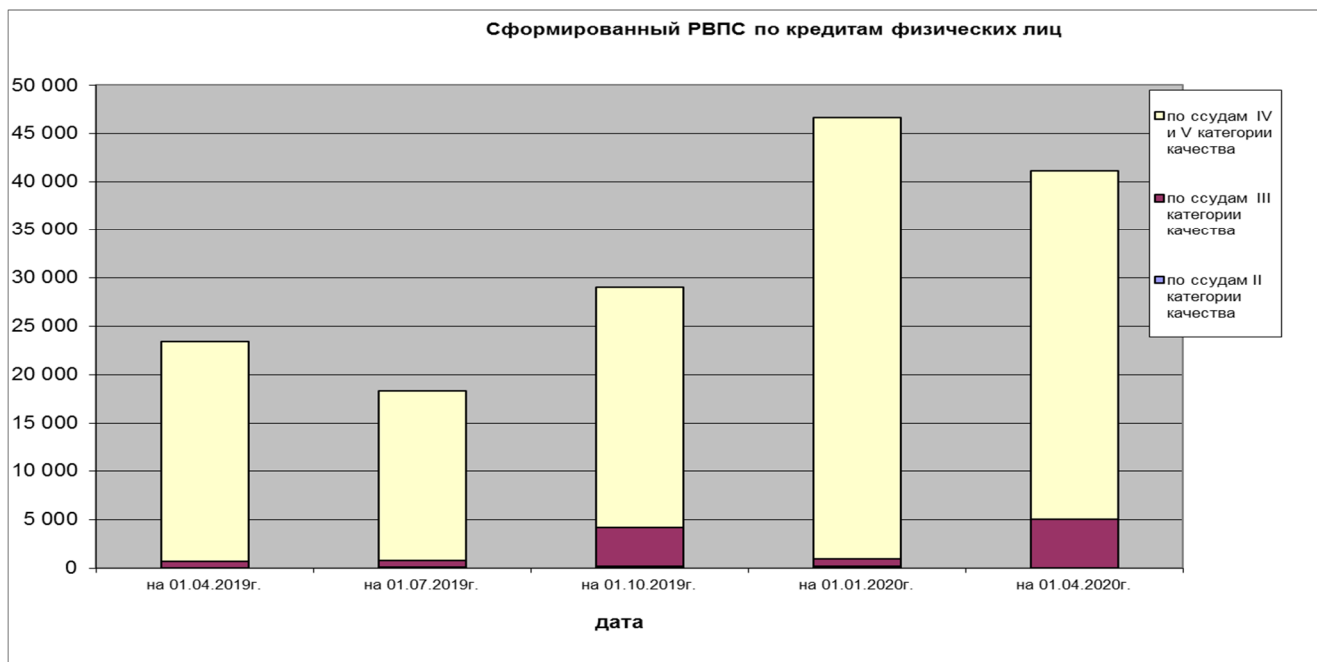
По состоянию на 01 апреля 2020 г. расчетный резерв на возможные потери по активам с учетом обеспечения составил 779 355 тыс.руб.; из них сформировано 779 355 тыс. руб., в том числе:

- по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 738 197тыс.руб.;
- по требованиям к физическим лицам – 41 158 тыс.руб.

**Таблица «Фактически сформированный резерв»**

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Сформированный резерв на возможные потери по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
по ссудам II категории качества	22 630	7 270	5 772	4 104	3 322
по ссудам III категории качества	3 532	24 337	2 483	8 728	8 847
по ссудам IV и V категории качества	363 847	387 932	285 964	261 117	726 028
Итого:	390 009	419 539	294 219	273 949	738 197
Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Сформированный резерв на возможные потери по физическим лицам (кроме кредитных организаций)				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
по ссудам II категории качества	42	53	214	183	19
по ссудам III категории качества	613	691	3 940	776	4 968
по ссудам IV и V категории качества	22 785	17 590	24 861	45 716	36 171
Итого:	23 440	18 334	29 015	46 675	41 158
Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Итого:				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
по ссудам II категории качества	22 672	7 323	5 986	4 287	3 341
по ссудам III категории качества	4 145	25 028	6 423	9 504	13 815
по ссудам IV и V категории качества	386 632	405 522	310 825	306 833	762 199
Итого:	413 449	437 873	323 234	320 624	779 355





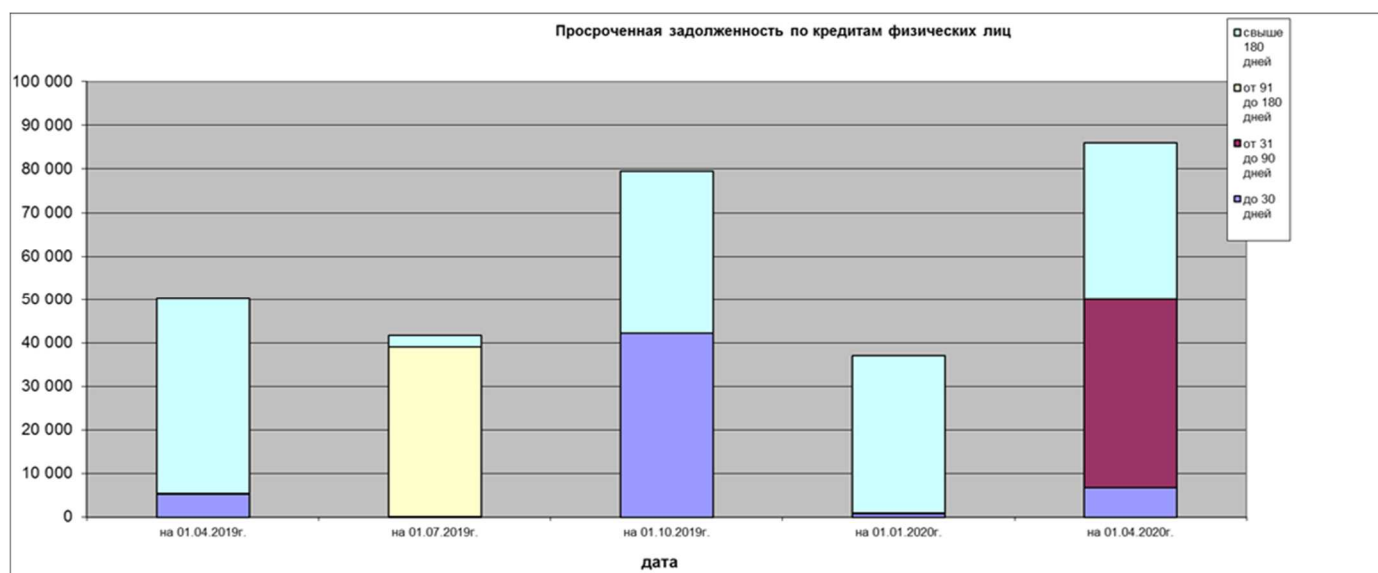
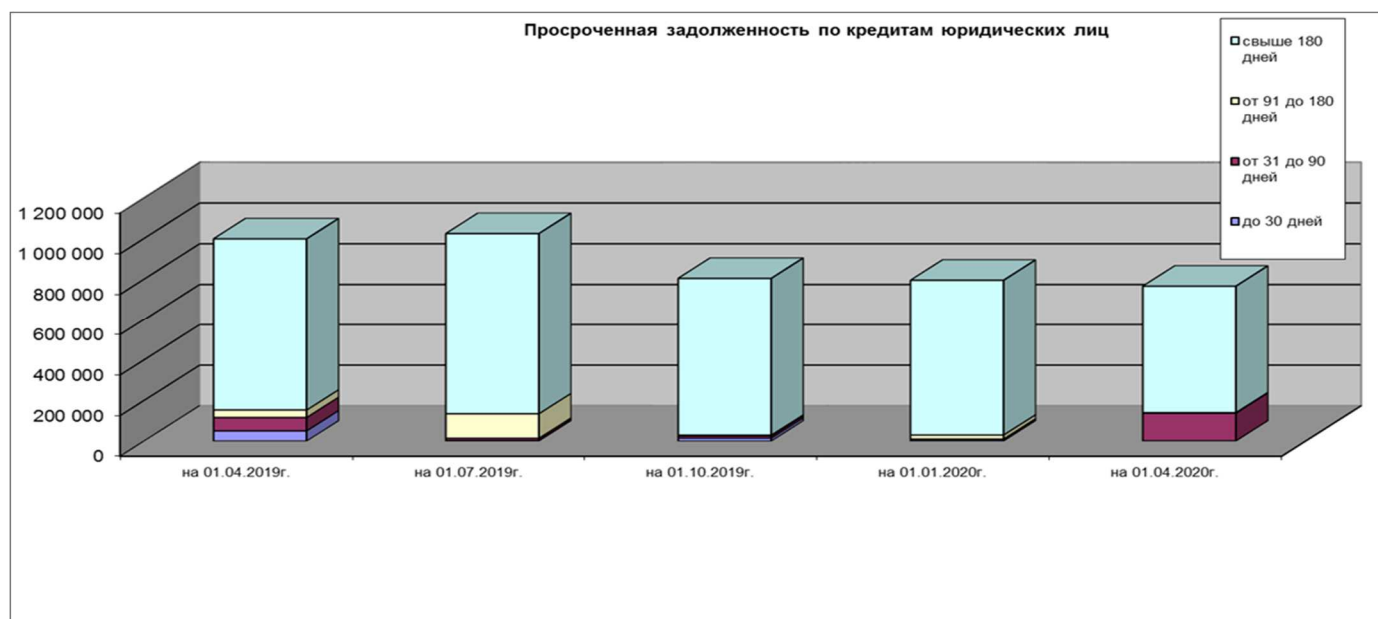
### Информация о просроченной задолженности за период с начала года по 01 апреля 2020г.

По состоянию на 01 апреля 2020г. просроченная задолженность составляет 49% совокупного портфеля задолженности юридических и физических лиц, при этом 56,68% - просроченная задолженность по задолженности юридических лиц в портфеле юр. лиц и 23,25% - просроченная задолженность по задолженности физических лиц в портфеле физ. лиц, что свидетельствует о низком качестве портфеля Банка. Для более информативного отображения структуры просроченной задолженности по срокам ее возникновения, в Отчете предусмотрено отражение ее динамики за год с ежемесячной разбивкой.

**Таблица «Информация о просроченной задолженности за период с начала года по 01 апреля 2020г.»**

Кредитный портфель	Кредитный портфель юридических лиц (кроме кредитных организаций)				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	1 890 709	1 895 319	1 689 428	1 523 762	1 351 466
просроченная задолженность:	998 247	1 024 048	804 349	794 946	765 993
до 30 дней	50 450	3 402	14 948	7 590	1 007
от 31 до 90 дней	65 923	10 678	10 897	2 667	136 360
от 91 до 180 дней	36 665	120 672	3 534	19 850	2 925
свыше 180 дней	845 209	889 296	774 970	764 839	625 701
Уд. вес просроченной задолженности в общем портфеле Банка	53%	54,03%	47,61%	52,17%	56,68%
Кредитный портфель	Кредитный портфель физических лиц				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	243 742	266 057	335 545	390 799	369 862
просроченная задолженность:	50 154	41 747	79 419	37 124	85 979
до 30 дней	5 184		42 198	799	6 682
от 31 до 90 дней	196	92	80	0	43 309
от 91 до 180 дней	6	38 877	0	61	0
свыше 180 дней	44 768	2 778	37 141	36 264	35 988
Уд. вес просроченной задолженности в общем портфеле Банка	21%	15,69%	23,67%	9,50%	23,25%
Кредитный портфель	Всего:				
	на 01.04.2019г.	на 01.07.2019г.	на 01.10.2019г.	на 01.01.2020г.	на 01.04.2020г.
Общая сумма кредитного портфеля, в т.ч.:	2 134 451	2 024 973	2 024 973	1 914 561	1 721 328
просроченная задолженность:	1 048 401	1 065 795	883 768	832 070	851 972
до 30 дней	55 634	3 402	57 146	8 389	7 689
от 31 до 90 дней	66 119	10 770	10 977	2 667	179 669

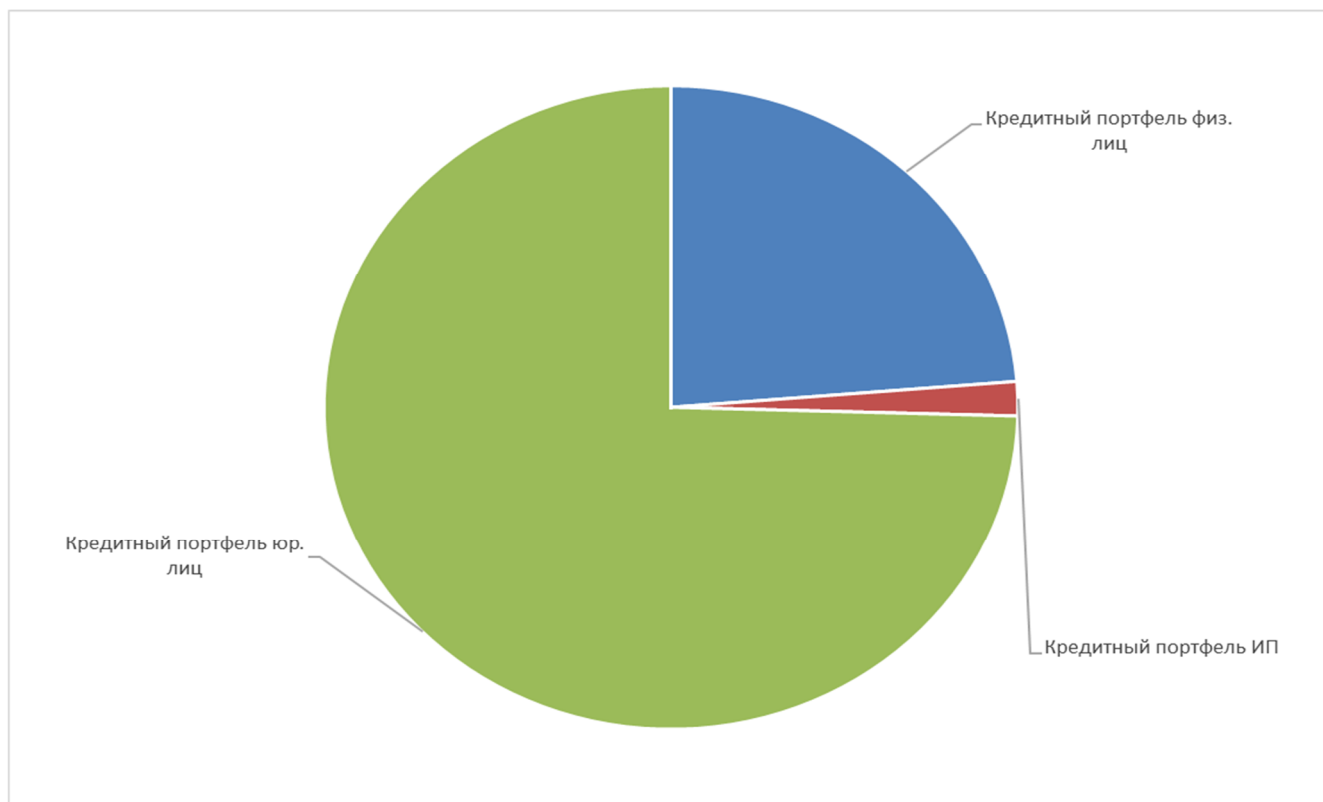
от 91 до 180 дней	36 671	159 549	3 534	19 911	2 925
свыше 180 дней	889 977	892 074	812 111	801 103	661 689
Уд. вес просроченной задолженности в общем портфеле Банка	49%	53%	44%	43%	49%



**Таблица «Распределение кредитного портфеля АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на 01 апреля 2020г.»**

Кредитный портфель	Факт. остаток задолженности в валюте РФ по состоянию на отчетную дату, тыс.руб.	Доля в общем кредитном портфеле на отчетную дату, %	Факт. остаток задолженности в валюте РФ на начало года, тыс. руб.	Доля в общем кредитном портфеле на начало года, %
Кредитный портфель физ. лиц	370 552, 02	23,72%	383 084, 42	12,60%
Кредитный портфель ИП	26 727, 84	1,71%	31 459, 94	1,03%
Кредитный портфель юр. лиц	1 164 847, 83	74,57%	1 307 106, 82	42,99%
Кредитный портфель МБК, в т.ч.:	0	43,37%	1 318 630,00	43,37%
Депозиты в Банке России	0,00	x	1 315 000,00	x
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 562 127,69</b>	<b>100%</b>	<b>3 040 281,18</b>	<b>100%</b>

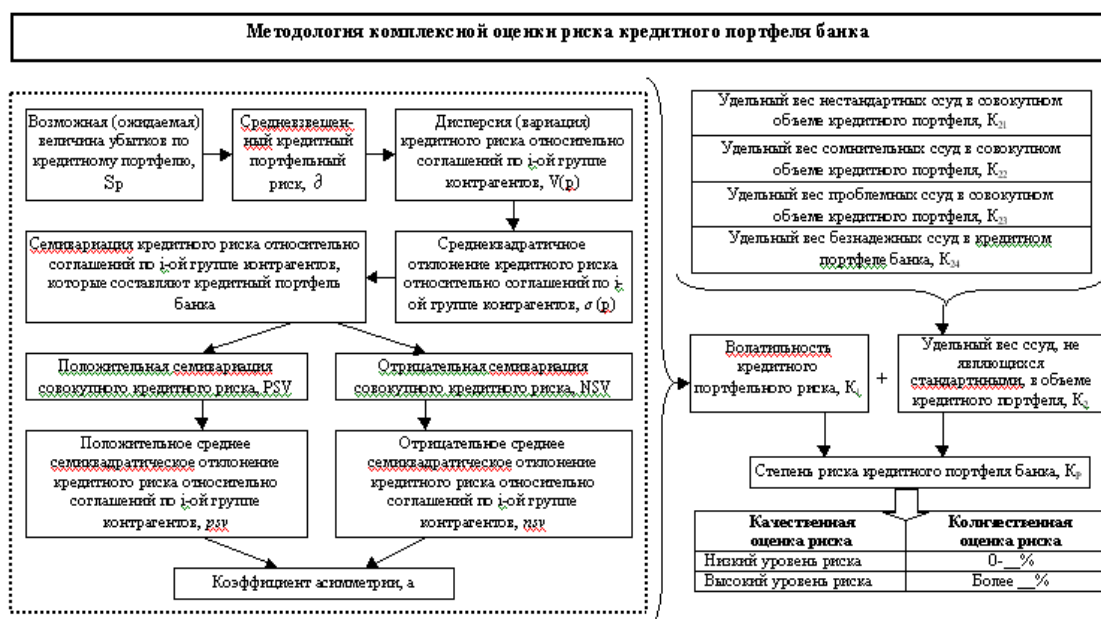




## Обязательные нормативы кредитного риска и выводы относительно их выполнения

На отчетную дату 01 апреля 2020 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам кредитного риска, данная ситуация обусловлена отрицательной величиной собственного капитала, в связи с чем расчет нормативов не целесообразен.

## Методология комплексной оценки риска кредитного портфеля Банка



### Оценка обеспечения

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

**Таблица «Оценка стоимости обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020г.»**

Активы	Показатель на текущую дату, тыс. руб.			Показатель на начало года, тыс. руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	2 212 073	1 329 109	1 552 074	2 408 019	1 540 401	1 632 315
Товары в обороте	151 255	0	104 898	150 698	0	104 342
Оборудование	307 767	100 580	199 340	305 712	106 497	267 636
Автотранспорт	198 608	187 450	120 819	206 213	192 663	125 492
Залог ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Прочее имущество	170 492	89 513	157 926	165 534	89 668	152 807
Поручительство,	3 344 698	0	3 343 298	3 315 890	0	3 315 890
в т.ч. фондов	41 586	0	40 186	44 861	0	44 861
Гарантии	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 384 893</b>	<b>1 706 653</b>	<b>5 478 355</b>	<b>6 552 066</b>	<b>1 929 229</b>	<b>5 598 482</b>

**Таблица Стоимость обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020г.**

Наименование	Стоимость обеспечения по состоянию на 01.04.2020		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Кредиты юридических лиц:	x	x	x
Обеспечение II категории	1 092 821	919 008	718 875
Обеспечение без категории	3 791 296	38 765	3 622 866
Итого по кредитам юридических лиц:	4 884 117	957 773	4 341 741
Кредиты ИП:	x	x	x
Обеспечение II категории	50 549	48 068	34 199
Обеспечение без категории	192 630	0	188 378
Итого по кредитам ИП:	243 179	48 068	222 577
Кредиты физических лиц:	x	x	x
Обеспечение II категории	875 512	696 409	547 627
Обеспечение без категории	382 085	4 402	366 410
Итого по кредитам физических лиц:	1 257 597	700 811	914 037
Всего стоимость обеспечения:	6 384 893	1 706 652	5 478 355

**Таблица Основные виды полученного обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020 г.**

Активы	На отчетную дату, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.		На начало года, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	3 344 698	0	0	0	3 315 890	0	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог по банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0

Залог недвижимости	1 883 435	1 135 350	0	1 125 993	2 081 342	1 328 628	0	1 150 561
Залог автотранспорта	198 608	187 450	0	187 450	206 213	192 663	0	190 893
Залог оборудование	307 767	100 580	0	88 707	305 712	106 497	0	94 624
Залог ТМЦ	151 255	0	0	0	150 698	0	0	0
Залог земельного участка	328 637	193 759	0	171 821	326 677	211 773	0	189 835
Прочее	170 492	89 513	0	89 513	165 534	89 668	0	89 668
Итого	6 384 893	1 706 653	0	1 663 485	6 552 066	1 929 229	0	1 715 580

**Таблица «Распределение портфеля залогов (обеспечения) по географическим зонам по состоянию на 01 апреля 2020 г.»**

	Справедливая стоимость на начало года, тыс.руб.			Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб.		
	Респ Крым	г Севастополь	Итого по всем	Респ Крым	г Севастополь	Итого по всем
Залог ТМЦ		150 698	150 698		151 255	151 255
Залог автотранспорта	1 045	205 169	206 214		198 608	198 608
Залог земельного участка	13 873	312 804	326 677	13 873	314 765	328 638
Залог недвижимости	109 506	1 971 836	2 081 342	96 899	1 786 536	1 883 435
Залог оборудование	0	305 712	305 712	0	307 767	307 767
Поручительство		3 315 890	3 315 890		3 344 698	3 344 698
Прочее		165 534	165 534		170 492	170 492
Всего:	124 424	6 427 643	6 552 067	110 772	6 274 121	6 384 893

**Таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»**

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 758 745	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	29 453	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			29 453	0
--	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	144 891	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	478 255	0
6	Ссуды, Предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 463 940	0
7	Ссуды, Предоставленные физическим лицам	0	0	377 643	0
8	Основные средства	0	0	355 002	0
9	Прочие активы	0	0	909 561	0

По состоянию на отчетную дату 01 апреля 2020 г. у АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют обремененные активы, в том числе и перед Банком России.

**Таблица «Распределение кредитного портфеля по видам валют на 01.04.2020г.»**

Задолженность всего	В тыс. рублей	В долларах США		В евро		В гривне		Итого рублевый эквивалент:
		Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	
Кредиты юр. лиц	1215277	231	17927	0	0	0	0	1233204
Кредиты ИП	27123	0	0	0	0	0	0	27123
Кредиты физ. лиц	380110	0	0	0	0	24	65	380175
Итого Задолженность всего	1622510	231	17927	0	0	24	65	1640502

**Таблица «Распределение кредитного портфеля по видам валют на 01.04.2020 г. (просроченная)»**

Задолженность просроченная	В тыс. рублей	В долларах США		В евро		В гривне		Итого рублевый эквивалент:
		Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	Номинал, тыс. ед.	Эквивалент, тыс.рублей	
Кредиты юр. лиц	611513	17927	17927	0	0	0	0	629439
Кредиты ИП	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты физ. лиц	27652	0	0	0	0	65	65	27717
Итого Задолженность просроченная	639165	17927	17927	0	0	65	65	657156

**Таблица «Анализ реструктурированной задолженности на 01.04.2020г.»**

	Всего требований, тыс.руб.	в т.ч. реструктурированная задолженность, тыс.руб.	% реструктурированной задолженности в общем объеме требований	Количество реструктуризаций за период с начала года, шт.	Всего сформированный РВПС, тыс.руб.	в т.ч. по реструктурированной задолженности, тыс.руб.
Кредиты юр. лиц	1233204	0	0,00	0	669746	0
Кредиты ИП	27123	0	0,00	0	99	0
Кредиты физ. лиц	380175	0	0,00	0	41822	0
Итого:	1640502	0	0,00	0	711667	0

**Таблица «Информация о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной ссудной задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2020г.»**

Наименование	Срок до погашения						Сформированный резерв:
	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	Итого:	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юр.лиц, тыс.руб.	631031	81938	352014	116784	0	1181766	616032
Ссудная и приравненная к ней задолженность физ.лиц, тыс.руб.	26603	12394	64778	266776	0	370552	38008
Итого, тыс.руб.:	657634	94332	416792	383560	0	1552318	654040

### **Расчет величины непокрытого кредитного риска**

Основными элементами управления кредитным риском в АО «Севастопольский Морской банк» являются:

- анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- обеспечение кредита;
- лимитирование операций;
- резервирование;
- страхование.

Кредитной организации следует придерживаться консервативной политики кредитования, полностью покрывая свои риски. Кредиты выдавать только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента. Отдавать приоритет кредитам с обеспечением, стоимость залога по запрашиваемому кредиту должна быть ликвидной и покрывать издержки на реализацию залога и его возможное обесценивание, должна быть достаточной для покрытия

суммы кредита и процентов по нему. Залог должен быть застрахован в течение всего срока действия договора, Банк должен проверять целевое использование кредита, сохранность залога, финансовое состояние клиента.

Непокрытый кредитный риск (CR) определяется разницей между реальной величиной проблемных и безнадежных кредитов (BL) и сформированных резервов (SR):

$$\text{Непокрытый кредитный риск (CR)} = \text{BL} - \text{SR}$$

Непокрытый кредитный риск по состоянию на 01 апреля 2020г. (CR) = 904 755 (BL) – 762 199 (SR) = 142 556 тыс. руб.

Вывод: На отчетную дату кредитный риск в АО «Севастопольский Морской Банк» признается «высоким».

### **9.4.2. Кредитный риск контрагента**

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

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

«Расчет величины кредитного риска по подходу на основе внутренних рейтингов» (далее - Отчет) составляется по активам, в отношении которых рассчитывается величина кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков», (далее - Инструкция Банка России № 199-И), Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее - Положение Банка России № 483-П), АО «Севастопольский Морской банк», не использует расчет ПВР, для расчета достаточности капитала,

#### **9.4.3 Риск секьюритизации**

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

#### **9.4.4 Рыночный риск**

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансирующая валютная позиция на 01.04.2020г. составила – 1 1013,796 тыс. руб.

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

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

**Таблица «Расчет рыночного риска»**

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	11 014	-
1.1	процентный риск, всего, в том числе	0	0
1.1.1	общий	0	0
1.1.2	специальный	0	0
1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе	0	0
1.2.1	общий	0	0
1.2.2	специальный	0	0
1.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
1.3	валютный риск, всего, в том числе	881	-

1.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
1.4	товарный риск, всего, в том числе	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0
1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

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

### Валютный риск

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет -687 021 тыс. рублей.

**Таблица «Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации»**

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	11	12	13	14	15	16
1	ЕВРО	36.2746	85.7389	3110.1443	0.0000	0.0000	10.0000
2	ДОЛЛАР США	-16.4002	77.7325	0.0000	-1274.8285	0.0000	10.0000
3	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.4935	30.1979	14.9027	0.0000	0.0000	10.0000
4	КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	0.0200	55.2941	1.1059	0.0000	0.0000	10.0000
5	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.7000	80.7191	56.5034	0.0000	0.0000	10.0000
6	ЮАНЬ	138.8592	10.9611	1522.0496	0.0000	0.0000	10.0000
7	ТЕНГЕ	0.2300	0.174278	0.0401	0.0000	0.0000	10.0000
8	ГРИВНА	1636.7832	2.75213	4504.6401	0.0000	0.0000	10.0000
9	ЗОЛОТО В ГРАММАХ	760.0000	4051.6300	3079.2388	0.0000	0.0000	10.0000
10	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			12288.6249	-1274.8285	х	х
Собственные средства (капитал) на				0.0	-11013.7964	0.0	10.0000
составляют:				12288.6249	-12288.6249	0.0	20.0000

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

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



### Выполнение нормативов и лимитов валютной позиции

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

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

**Таблица « Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций»**

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

На отчетную дату 01 апреля 2020 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к лимитам валютной позиции, данная ситуация обусловлена отрицательной величиной собственного капитала, в связи с чем расчет лимитов не целесообразен.

**Таблица «Относительный показатель рискованности валюты (волатильность)»**

Тип риска	Показатель уровня риска	Целевой уровень риска	Доллар США	Евро	Укр. гривна
Валютный риск	Доля оценки непредвиденных потерь по внутренней VaR-модели валютного риска банка в позиции под риском (открытой валютной позиции по методике Инструкции № 178 Банка России), %	Волатильность в пределах от -10 до +10	1,71858	2,26156	9,10757

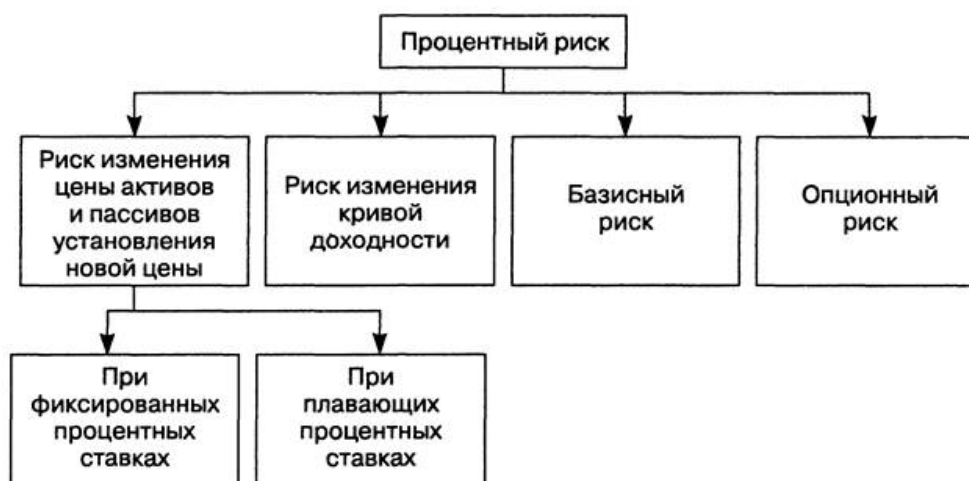
Волатильность в части иностранных валют, говорит о стабильности валютной корзины. У АО «Севастопольский Морской банк» на отчетную дату короткая позиция по долларам США, данный факт не оказывает существенного влияния на капитал и прибыль Банка.

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

### Процентный риск банковского портфеля

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

#### Классификация процентного риска



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

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

**Базисный риск** возникает в результате:

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

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

- привлечения и размещения средств в разных валютах.

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

#### **Влияние отрицательного GAP на процентный риск.**

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

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

#### **Влияние положительного GAP на процентный риск.**

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

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

#### **Оценка процентного риска**

На 01.04.2020г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (11,37%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (3,19%). Процентный спред на отчетную дату составил (6,5%) и процентная маржа (5,5%).

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

Показатель	на 01.04.2020	на 01.01.2020	изменение за месяц
Процентный спред (%)	6,5	5,43	1,07
Процентная маржа (%)	5,5	4,91	0,59

**Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам»**

Показатель	на 01.04.2020	на 01.01.2020	изменение за месяц
Итого по ин. валютам(%)	0,00	0,00	0,00
Итого по всем валютам(%)	11,37	8,77	2,6

**Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам»**

Показатель	на 01.04.2020	на 01.01.2020	изменение за месяц
Итого по ин. валютам(%)	0,16	0,39	-0,23
Итого по всем валютам(%)	3,19	3,06	0,13

**Влияние отрицательного GAP на процентный риск**

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

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

**Таблица «Отрицательный GAP- разрыв»**

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	от 361 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	69 925	87 035	101 941	235 256
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	409 068	493 324	479 510	306 353
4	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-339 143	-406 289	-377 569	-71 097

**Влияние положительного GAP на процентный риск**

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

При снижении рыночных процентных ставок возникает ситуация, при которой у АО «Севастопольский Морской банк» одновременно уменьшаются процентные доходы по активным операциям и процентные расходы по выплате обязательств. Но поскольку в данном случае (когда GAP является положительным), процентные доходы по активам

будут снижаться более быстрыми темпами по сравнению со снижением процентных расходов по выплате обязательств, чистый процентный доход АО «Севастопольский Морской банк» будет уменьшаться, положительный GAP- разрыв представлен в таблице ниже.

**Таблица «Положительный GAP- разрыв»**

№	Наименование показателя	Временные интервалы				
		от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 1 года до 2 лет
1	2	3	4	5	6	7
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	267662	92826	24199	3234	267662
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	38593	3519	0	0	38593
4	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	229069	89307	24199	3234	229069

**Таблица Оценка изменения чистого процентного дохода**

Временные интервалы	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода		Отношение изменения чистого процентного дохода к базовому капиталу, %	Пороговое значение, %
		+400 базисных пункта	-400 базисных пункта		
до 30 дней	0,9583	-13 000	13 000		5
от 31 до 90 дней	0,8333	-13 542,42	13 542,42		5
от 91 до 180 дней	0,6250	-9 439,22	9 439,22		5
от 181 до 1 года	0,2500	-710,97	710,97		5

Т.к. в рассматриваемых временных интервалах (до 30 дней),( от 31 до 90 дней) и (от 91 до 180 дней), отношение величины процентного риска к базовому капиталу, рассчитанное в соответствии с формой отчётности 0409127, при одновременном сдвиге на +/- 400 базисных пункта, не больше установленного порогового значения (5%), процентный риск признается приемлемым.

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

#### **9.4.5 Информация о величине операционного риска**

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

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

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

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

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

**Таблица «Расчет операционного риска»**

№	наименование показателя	данные на отчетную дату
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	57 265
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	1 145 294
3	Чистые процентные доходы	543392
4	Чистые непроцентные доходы	601 902
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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

Уровень операционного риска на 01.04.2020 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.

#### **9.4.6. Информация о величине риска ликвидности**

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

Ликвидная позиция (ЛП) – разница между общей суммой активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения (в случае, если разница принимает значение «0» – ликвидная позиция является закрытой, в иных случаях – открытой (GAR-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 199-И. В случае несоблюдения Банком установленных Банком России значений нормативов ликвидности,

сотрудник Управления планирования и анализа незамедлительно информирует об этом Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;

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

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

В целях планирования денежных поступлений и платежей следует сопоставлять данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник Управления казначейства в электронном виде составляет платежный календарь ежедневно. При необходимости (в целях предоставления информации, приведенной в платежном календаре, заинтересованным лицам (органам управления Банка, подразделениям Банка, контролирующим органам) платежный календарь распечатывается и подписывается начальником Управления казначейства.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При

составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». При прогнозировании Банк также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Отдельные статьи поступления средств, как и их расходования, могут, в том, или ином периоде, отсутствовать. При конкретизации платежного календаря сроки поступления средств не указываются, так как Банк не оказывает на них определяющего влияния. А расходование средств, насколько это возможно, расписывается по конкретным датам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- мероприятия по управлению информацией.

Распределение мероприятий по указанным направлениям позволит:

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

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

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

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

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

#### Динамика нормативов ликвидности



Из графика видно, что обязательный норматив выполняется в полном объеме и значительно превышает свои пороговые значения.

**Таблица «Значения показателей текущей ликвидности кредитной организации на 01 апреля 2020 года.»**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	869532	869532	869532	869532	869532
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2216	2216	17612	19668	58931
3.1. II категории качества	2216	2216	13561	15616	45484
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	157484	157484	157484	157484	157484
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1029232	1029232	1044628	1046684	1085947
<b>Пассивы</b>					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2392829	2392880	2393065	2395754	2407682
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	294	294	294	294	294
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1458955	1459019	1459204	1459789	1465575
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	21460	21460	21460	21462	21521
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами					
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	30688	30688	30688	30688	30688
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами					
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2423517	2423568	2423753	2426442	2438370
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	5610	70293
<b>Показатели ликвидности</b>					
4. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1394285	-1394336	-1379125	-1385368	-1422716
5. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-57,5	-57,5	-56,9	-57,1	-58,3

**Таблица «Значения показателей краткосрочной и долгосрочной ликвидности кредитной организации на 01 апреля 2020 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
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	869532	869532	869532	869532	869532
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	121167	195464	299006	383860	581756
3.1. II категории качества	88126	150982	234784	311188	454641
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	157484	157484	157484	157484	157484
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1148183	1222480	1326022	1410876	1608772
<b>Пассивы</b>					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2425939	2446625	2487954	2524547	2525561
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	294	294	294	294	294
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1472694	1493236	1527431	1562704	1563635
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	21592	21651	21673	21675	21675
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами					
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	30688	30688	30688	30688	30688
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами					
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2456627	2477313	2518642	2555235	2556249
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	75948	120317	146045	154161	195973
<b>Показатели ликвидности</b>					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1384392	-1375150	-1338665	-1298520	-1143450
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-56,4	-55,5	-53,2	-50,8	-44,7

**Таблица «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	297 003	465 275
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	297 003	465 275
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том	0	0

	числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	20 144	64 328
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	294	27 912
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 850	36 416
4.3	физических лиц - нерезидентов	297 003	465 275

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.

По состоянию на 01 апреля 2020 г. качество активов остается на низком уровне, так, проблемная и безнадежная задолженность составляет 904 755 тыс.руб. (52,56% от общей задолженности юридических и физических лиц.), сомнительная задолженность 264 548 тыс. руб. (15,37% от общего портфеля), нестандартная задолженность – 438 544 тыс. руб. (25,48% от общего. портфеля), стандартная задолженность – 113 481 тыс. руб. (6,59%) общие требования к юридическим и физическим лицам « в т.ч. кредитный портфель» составляет 1 721 328 тыс. руб.

Так на 01.04.2020г. высоколиквидные активы Банка составляют 869 640 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 564 981 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 76 931 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 227 728 тыс. руб.

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

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

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

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

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

#### **9.4.7 Влияние иных рисков на деятельность АО «Севастопольский Морской банк»**

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период не были выявлены факты нарушения законодательства, нарушений ФЗ №115-ФЗ. Факты хищения, подлогов, мошенничества не были зафиксированы.

#### **9.5 Операции хеджирования**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции хеджирования.

### **10. 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.

По состоянию на 01.04.2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

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

### **11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 01.04.2020 года списочная численность персонала Банка составляет 375 человек, по состоянию на 01.01.2020 года – 382 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.04.2020 года входит 3 человека, на 01.01.2020 года – 3 человека. В состав основного управленческого персонала включаются члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 1 квартале 2020 года соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка,

характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 272 от 24.09.2019 г.).

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

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

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

утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

утверждение размеров вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

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

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

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

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Управление внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Управления внутреннего аудита. Отчет о выполнении плана проверок Управления внутреннего аудита и отчет о принятых мерах по выполнению рекомендации рассматривается Советом директоров.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

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



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

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

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

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

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

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

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	– члены Кредитного комитета; – начальник Управления казначейства; – начальник Управления кредитования.	– Кредитный комитет; – Управление кредитования; – Управление казначейства.
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	– члены Тарифного комитета; – начальник Отдела по работе с клиентами; – начальник Управления карточного бизнеса; – начальник Управления казначейства; – начальники ВСП.	– Тарифный комитет; – Отдел по работе с клиентами; – Управление карточного бизнеса; – Управление казначейства; – ВСП
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	– начальник Управления казначейства.	- Управление казначейства
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	– начальник Управления казначейства; – начальник Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; - начальник Отдела по работе с клиентами – начальники ВСП.	– Управление казначейства; - Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; - Отдел по работе с клиентами; - ВСП
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	–	–
6	Брокерская деятельность	-	-
7	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	-	-
8	Прочие	– начальник Юридического управления.	– Юридическое управление
9	-	– лица, исполняющие обязанности работников, приведенных в стр. 1-8 настоящей Таблицы, в случае их временного отсутствия на рабочем месте	–

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является: наличие прибыли в Банке в установленном объеме;

рентабельность капитала, рентабельность активов;  
динамика доходов в целом по банку.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат:

суммы, начисленные по должностным окладам, установленным в соответствии со штатным расписанием Банка и принятыми системами оплаты труда (начисляются и выплачиваются на основании трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним);

начисления компенсационного характера, производимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (компенсационные доплаты) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

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

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

прочие выплаты (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка).

К нефиксированной части оплаты труда относятся единовременные денежные выплаты (премии) по результатам работы за год членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками.

К фиксированной части оплаты труда относятся денежные выплаты, производимые Банком членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. К фиксированной части оплаты труда указанной категории лиц относятся денежные выплаты, производимые Банком, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год, которые относятся к нефиксированной части оплаты труда указанной категории лиц.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Критерии оценки количественных и качественных показателей для разных категорий сотрудников представлены ниже:

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
1	Банк в целом	Обязательные нормативы деятельности Банка	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и	Прибыль до н/о,	100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом, но	Оценка регулятором экономического положения Банка (классификационная группа уровня экономического	Сохранение Банком в течение отчетного года позиции в классификационной группе, определенной	Динамика доходов в целом по Банку	Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
			более операционных дней в течение любых 30 последователь- ных операционных дней	Рентабельнос- ть капитала, Рентабельнос- ть активов	не менее рассчитанно й величины А <sup>3</sup> 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес- планом	положения)	регулятором в предыдущем году, или улучшение оценки экономического положения Банка в сравнении с предыдущим годом		предыдущи м годом
2	Правление Банка, Председател ь Правления Банка	стр. 1 <sup>6</sup> , стр. 3-16 <sup>7</sup>	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16, Соответствие квалификационн ым требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16 Подтверждение соответствия квалификационн ым требованиям Банка России	стр. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16
3	Члены кредитного комитета	стр. 1, Доля проблемной задолженност и в портфеле продуктов, несущих кредитный риск <sup>8</sup> ; Соотношение РВПС к величине портфеля продуктов, несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы по портфелю продуктов несущих кредитный риск	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами	стр. 1, Соблюдение кредитным комитетом требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика доходов по операциям, несущим кредитный риск	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом
3.1	Члены тарифного комитета	стр. 1, Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассового обслуживани я клиентов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами	стр. 1, Соблюдение тарифным комитетом требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика доходов от расчетно- кассового обслуживани я	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом
4	Управление казначейств а	стр. 1, Доля проблемной задолженност и в общем объеме денежных средств, размещенных на межбанковско м рынке; Соотношение РВПС к	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Процентные доходы от операций по размещению средств на межбанковск ом рынке; Доходы от валютно- обменных операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего	стр. 1, Динамика доходов по подразделени ю	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом

5  $A \text{ (руб.)} = 2 * (\Sigma \text{ФЧОТ}_{\text{исп.орг. (год)}} * 60/40 + \Sigma \text{ФЧОТ}_{\text{ком. (год)}} * 50/50 + \Sigma \text{ФЧОТ}_{\text{сотр.,приним.риск. (год)}} * 40/60 + \Sigma \text{ФЧОТ}_{\text{сотр.,осущ.контр.,упр.риск. (год)}} * 40/60);$

где  $\text{ФЧОТ}_{\text{исп.орг. (год)}}$  – фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов в отчетном году (руб.);

$\text{ФЧОТ}_{\text{ком. (год)}}$  – фиксированная часть оплаты труда членов кредитного и тарифного комитета в отчетном году (руб.);

$\text{ФЧОТ}_{\text{сотр.,приним.риск. (год)}}$  – фиксированная часть оплаты труда иных сотрудников, принимающих риски, в отчетном году (руб.);

$\text{ФЧОТ}_{\text{сотр.,осущ.контр.,упр.риск. (год)}}$  – фиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, в отчетном году (руб.).

6 Здесь и в дальнейшем: перечень показателей/ целевых значений показателей, приведенных в соответствующем столбце строки 1-й (первой) таблицы.

7 Здесь и в дальнейшем: перечень показателей/ целевых значений показателей, приведенных в соответствующих столбцах строк с 3-й (третьей) по 16-ю (шестнадцатую) (включительно) таблицы.

8 Продукты, несущие кредитный риск – кредитование, выдача банковских гарантий, факторинг, лизинг и прочие операции, несущие кредитный риск, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
		величине портфеля межбанковских кредитов Нормативы ликвидности; Нормативы кредитного риска	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последователь ных операционных дней			клиентов по операциям, совершенным подразделением	контроля Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
5	Управление кредитовани я	стр. 1, Доля проблемной задолженност и в кредитном портфеле (за исключением кредитных организаций); Соотношение РВПС (за исключением кредитных организаций) <sup>9</sup> к величине кредитного портфеля Нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами  Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последователь ных операционных дней	стр. 1, Процентные доходы от кредитовани я (за исключением кредитовани я кредитных организаций)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделени ю	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом
6	Отдел по работе с клиентами	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных подразделени ем во вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах, открытых в подразделении Нагрузка на одного работника;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассовых операций; Доходы от валютно- обменных операций; Окупаемость подразделени я (доходы подразделени я за вычетом расходов подразделени я)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/ снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделени ю	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом
7	Утратила силу								
8	Управление карточного бизнеса	стр. 1, Соотношение денежных средств, привлеченных на счета для расчетов банковскими картами, к обязательства м Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы от расчетно- кассовых операций по счетам для расчетов банковскими картами Динамика отношения оборотов по счетам для расчетов	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденны ми планами;  Рост значения показателя в	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательств а РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего	стр. 1, Динамика доходов по подразделени ю	стр. 1, Стабильно сть значения или увеличение значения в сравнении с предыдущи м годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
				банковскими картами к общему количеству открытых в Банке счетов для расчетов банковскими картами	сравнении с предыдущим периодом	клиентов по операциям, совершенным подразделением	контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
9	Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы	стр. 1, Нагрузка на одного кассового работника,	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы от кассовых операций	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
10	ВСП	стр. 1, Объем денежных средств, привлеченных подразделением во вклады (депозиты) Объемы остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах, открытых в ВСП Нагрузка на одного работника;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденным и планами	стр. 1, Доходы от расчетно-кассовых операций; Доходы от валютно-обменных операций; Окупаемость ВСП (доходы ВСП за вычетом расходов ВСП)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, Соблюдение подразделением требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов;  Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, Динамика доходов по подразделению	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
11	Юридическое управление	стр. 1, Количество дел, рассматриваемых в судах, и по которым Банк выступает ответчиком;	стр. 1, Снижение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к общим	стр. 1, Увеличение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных	стр. 1, Динамика сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основе решения суда	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

№ пп	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
				доходам Банка; Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к суммам денежных средств, уплаченных Банком на основании решения суда			органами внешнего контроля		
12	УВА	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
						Плановые показатели в соответствии с годовым планом проверок		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
13	УБК	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
						Плановые показатели в соответствии с планом деятельности Управления внутреннего контроля в области управления регуляторным риском на год		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
14	ОРМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины установленного лимита и показателя	
						Лимиты и показатели банковских рисков		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
15	С УФМ	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,	стр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; 100 % и более от величины показателя в соответствии с программой	
						Показатели в соответствии с Программой осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
16	Иные подразделения Банка	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Плановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом

Различие показателей выплат нефиксированной части членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда указанных категорий лиц.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производилось.

В случае достижения Банком в отчетном году целевых значений ключевых количественных и качественных показателей, Банк рассчитывает общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда по формуле 1. (Приложение 1 к Правилам определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями

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

где НФЧОТ – общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда (руб.);

НФЧОТ<sub>исп.орг.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (руб.);

НФЧОТ<sub>ком.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов комитетов (руб.);

НФЧОТ<sub>сотр.,приним.риск.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда иных сотрудников, принимающих риски (руб.);

НФЧОТ<sub>сотр.,осущ.контр.,упр.риск.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками (руб.).

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы утверждена «Инструкция об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями.

Корректировка нефиксированной части оплаты труда:

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения аннулируется при наступлении следующих событий («триггеров»):

-по итогам года Банк имеет отрицательный финансовый результат (в отношении всех сотрудников);

-сотрудник увольняется из Банка (в отношении отдельных сотрудников).

Сумма отсроченного вознаграждения, подлежащая аннулированию, утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Принципы корректировки отсроченного вознаграждения:

-отсроченное вознаграждение подлежит корректировке на уровень достигнутой доходности и уровень реализованных рисков;

-корректировке подлежит как общая сумма отсроченного вознаграждения, так и сумма отсроченного вознаграждения, причитаемая конкретному сотруднику (группе сотрудников);

-корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения суммы отсроченного вознаграждения; при этом корректировка в сторону увеличения может осуществляться только в случае, если в предыдущем периоде (в предыдущих периодах) осуществлялась корректировка в сторону уменьшения, при этом скорректированная величина отсроченного вознаграждения не может превышать 100 % первоначально начисленного отсроченного вознаграждения;

-коэффициент корректировки суммы отсроченного вознаграждения по конкретному сотруднику (группе сотрудников) не может быть выше коэффициента корректировки общей суммы отсроченного вознаграждения.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

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

(тыс. руб.)				
Категории работников	1 кв.2020 тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	1 кв.2019, 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
<i>фиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>в т.ч. Председатель Совета Директоров</b>	0	0	0	0
<b>Члены Правления:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	534	1,19	2258	5,14
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>в том числе Председатель Правления</b>				
<i>фиксированная часть</i>	163	0,36	578	1,31
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	2372	5,27	7575	17,23
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</b>				
<i>фиксированная часть</i>	1414	3,14	1786	4,06
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0



Информация о количестве работников, получивших в течение 1 квартала 2020 и 1 квартала 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

Наименование вознаграждения	1 квартал 2020, тыс. руб.		1 квартал 2019, 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 квартал 2020, тыс. руб.	1 квартал 2019, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 1 квартала 2020 года не производились выплаты выходных пособий при увольнении, иные выплаты, требующие согласования Совета директоров, в том числе выплаты крупных вознаграждений.

В течение 1 квартала 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 1 квартала 2020 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

В течение 1 квартала 2020 года долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

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

## 12. Система внутреннего контроля банка

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка);
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- служба (управление) внутреннего аудита;
- служба (управление) внутреннего контроля;
- подразделение (отдел) риск - менеджмента;
- управление финансового мониторинга;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка.
- Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:
- контроль со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка;
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности подразделений Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- контроль за соблюдением исполнения Банком требований федерального и банковского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- К компетенции Общего собрания акционеров относится:
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
- К компетенции Совета директоров Банка относится:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для

- Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в указанные документы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, установленном действующим законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
  - создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, в том числе утверждение основных принципов управления рисками, утверждение и оценка процедур управления рисками, утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска для Банка; периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг; утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
  - осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, контроль за Службой внутреннего аудита, осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля.
  - рассмотрение и утверждение отчетности исполнительных органов Банка, в том числе об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетности по управлению рисками, МСФО-отчетности, отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также утверждение отчетов Службы внутреннего аудита и Службой управления рисками;
  - ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка; принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.
  - К компетенции Правления Банка относятся:
  - рассмотрение материалов проверок деятельности филиалов и представительств, рассмотрение материалов проверок Банка (по предложению председателя Правления и (или) Совета директоров Банка), отчетов руководителей подразделений Банка и принятие по ним решений;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- рассмотрение результатов деятельности Банка, отчетов отдельных подразделений, проведение анализа и обобщение работы отдельных подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности подразделений Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- принятие внутренних документов Банка по вопросам взаимодействия управления внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.
- К компетенции Председателя Правления Банка относятся:
- организация управления внутреннего контроля Банка, его структуры и штатной численности, ответственность за эффективное функционирование;
- назначение и освобождение от должности руководителя управления внутреннего контроля Банка;
- утверждение положения об управлении внутреннего контроля Банка;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- утверждение учетной политики Банка, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утверждение годового плана деятельности Службы внутреннего контроля Банка в области управления регуляторным риском Банка (изменений к годовому плану деятельности в области управления регуляторным риском, вносимых при необходимости в течение календарного года);
- рассмотрение результатов деятельности Службы внутреннего контроля на основании представленного годового отчета;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля,
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения,
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение и утверждение сводного отчета о регуляторном риске Банка, достигнутом за отчетный год;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принятие решений по результатам рассмотрения информации.

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

федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка; обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности; разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность внутреннего контроля Банка и подготавливает рекомендации по устранению выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков, дает оценку деятельности Управления внутреннего контроля Банка и подразделения риск-менеджмента Банка.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе в соответствии с Регламентом управления регуляторным риском АО «Севастопольский Морской банк», осуществляет методическое обеспечение и организацию внутреннего контроля в Банке, координирует деятельность всех подразделений Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, выявляет комплаенс - риски Банка.

С целью качественной организации и обеспечения управления рисками и капиталом в Банке создано подразделение риск-менеджмента, на которое возлагается задача оценки, минимизации и контроля за рисками Банка, а также решение вопросов методологического характера (совместно с другими подразделениями Банка разработка и поддержка актуализации документов Банка по управлению рисками и капиталом, подготовка ответов на запросы методологического характера в части управления рисками внешних (Банк России, аудиторы, рейтинговые агентства, инвесторы и т.п.) и внутренних (органы управления, должностные лица и иные подразделения Банка) пользователей. В Банке назначен руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками (отдел риск-менеджмента), который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Подразделение риск-менеджмента осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, в соответствии с внутренними документами Банка.

В Банке создано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - подразделение финансового мониторинга) целью деятельности которого является разработка и внедрение процедур внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Возглавляет структурное подразделение финансового мониторинга ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, который осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принятыми Банком, другими внутренними документами Банка, является должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

**13. Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://morskoybank.com>.

**Представитель государственной корпорации  
«Агентство по страхованию вкладов»  
(руководитель временной администрации)**

**Г.С. Каковкин**

**Главный бухгалтер**

**Я.Н. Митрофанова**



15 мая 2020 года