



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

Годовой отчёт утвержден годовым собранием акционеров
МОРСКОГО БАНКА (АО) (Протокол № 1/21 от 22.04.2021)

Оглавление

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ МОРСКОГО БАНКА (АО)	4
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	6
Фирменное наименование.....	6
Государственная регистрация	6
Лицензии Банка	6
Филиалы Банка	6
ОБЗОР РЫНКА.....	7
Мировая экономика	7
Российская экономика	8
Банковский сектор России	8
Положение в отрасли	10
Распространение COVID-19 в России и ее влияние на деятельность Банка, принятые меры.....	11
ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА.....	13
Важнейшие события 2020 года	13
Стратегия и приоритеты развития Банка.....	13
Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности и обзор результатов деятельности за 2020 год	14
Корпоративный бизнес	17
Малый и средний бизнес.....	19
Розничный блок	20
Небанковский финансовый бизнес.....	21
Перспективы развития Банка	21

Сведения о крупных сделках Банка в 2020 году	22
Сведения о сделках Банка в 2020 году, в совершении которых имеется заинтересованность	22
Информация об объеме использованных Банком в 2020 году видов энергетических ресурсов	22
Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	22
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	23
Управление рисками	23
Кредитный риск	25
Рыночный риск	26
Риск ликвидности	27
Операционный риск	28
Риск концентрации	31
Процентный риск по банковскому портфелю.....	32
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	34
Органы управления	34
Состав Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии.....	40
Вознаграждение членов Совета директоров и Правления Банка.....	45
Отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	45

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ МОРСКОГО БАНКА (АО)

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЁРЫ!

Предлагаем Вашему вниманию отчёт о деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2020 год.

МОРСКОЙ БАНК (АО) с 1989 года работает для удовлетворения потребностей своих клиентов и ориентирован на долгосрочное и устойчивое развитие.

К началу 2020 года в Банке были завершены основные работы по внедрению «Цифрового банка». Это позволило Банку в полной готовности встретить 2020 год, который оказался довольно сложным и принес немало испытаний: пандемия нового вируса охватила практически весь мир, вызвав повсеместные ограничения перемещений граждан, спровоцировав спад деловой активности.

С первых дней введения ограничений по режиму работы организаций МОРСКОЙ БАНК (АО), не прерывая работу, сумел оперативно перестроить все бизнес-процессы на цифровые технологии, что позволило в считанные дни полностью перевести работу Банка в удаленный режим в период самоизоляции. Для клиентов банк подключил все инструменты цифрового банкинга по управлению финансами онлайн, а также полностью перевел процесс привлечения клиентов в формат онлайн-продаж, благодаря креативной рекламе в сети Интернет, дистанционной клиентской работе и другим дистанционным каналам продвижения.

В 2020 году ужесточилась конкуренция за клиентов, в первую очередь, в сети Интернет, одновременно с этим, снизились барьеры их перетока между банками. Для достижения конкурентного уровня МОРСКИМ БАНКОМ были разработаны для клиентов новые антикризисные пакеты дистанционных услуг с выгодными конкурентными тарифами, включая дистанционное открытие и ведение расчетного счета, сервис удаленной проверки контрагентов в системе дистанционного банковского обслуживания. МОРСКОЙ БАНК выстроил для клиента эффективный полноценный процесс дистанционного управления финансовыми ресурсами компании с целым комплексом востребованных дополнительных услуг, что позволило нарастить долю транзакционно-активных и мультипродуктовых клиентов и увеличить объём комиссионных доходов.

В течение 2020 года был обеспечен существенный рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентом, что позволило Банку нарастить долю электронного документооборота с внешними контрагентами.

В 2020 году за все время ситуации с пандемией МОРСКОЙ БАНК непрерывно проводил работу по обеспечению информационной безопасности используемых информационных систем, в том числе систем дистанционного обслуживания клиентов.

В целом, в 2020 году МОРСКОЙ БАНК продемонстрировал свою состоятельность и готовность к серьезным глобальным вызовам, о чем свидетельствуют основные показатели деятельности кредитной организации.

По итогам 2020 года Банком была получена прибыль в размере 107,9 млн. руб. (против 46,8 млн. руб. в 2019 году). Банк поддерживал нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности с запасом к допустимым предельным значениям. Собственные средства (капитал) на 01.01.2021 с учётом СПОД составили **1 984,7 млн. руб.** (+70,5 млн. руб. к 01.01.2020).

Общий объем пассивов клиентов юридических и физических вырос на 0,48 млрд. руб. или 3,6%. Рост ресурсной базы позволил Банку нарастить объем кредитного портфеля на 1,4 млрд. руб. (16,5%) до 9,65 млрд. руб. на конец 2020 года.

Объем чистых комиссионных доходов (включая комиссионные доходы по выданным гарантиям) по итогам 2020 года увеличился по сравнению с 2019 годом на 12,4% и составил 360,3 млн. руб. На фоне снижения клиентской активности в связи с распространением COVID-19 объем доходов от конверсионных операций остался на уровне 2019 года – 120 млн. руб. Доходы от расчётно-кассового обслуживания в 2020 году составили 195 млн. руб., что, по сравнению с 2019 годом, больше на 7,2%. В отчетном году отношение доходов от РКО к доходам от кредитования выросло до 18,5% (14,8% в 2019 году). Вместе с тем, доходы от кредитования оставались основным источником доходов Банка. Комиссионные доходы от банковских гарантий в 2020 году составили 98,8 млн. руб. (на 25,9 млн. руб. больше, чем в 2019 году), что объясняется увеличением объема портфеля.

Успешное преодоление МОРСКИМ БАНКОМ новых глобальных испытаний оценили рейтинговые агентства. Так, 28 мая 2020 года рейтинговое агентство АКРА опубликовало пресс-релиз с **кредитным рейтингом МОРСКОГО БАНКА (АО) на уровне В+(RU), прогноз «Стабильный»**, отметив достаточность капитала МОРСКОГО БАНКА, адекватную ликвидность. А 3 февраля 2021 года Международное рейтинговое агентство Moody's опубликовало новое кредитное заключение (Credit Opinion) Moody's с указанием **рейтинга МОРСКОГО БАНКА (АО) на уровне В3**, обозначив прогноз как «Стабильный», несмотря на значительное снижение уровня ключевых показателей российской экономики в 2020 году, вызванное низкими ценами на нефть и глобальным распространением коронавируса. Долгосрочные депозитные рейтинги МОРСКОГО БАНКА (АО) в местной и иностранной валюте оценены положительно на уровне В3 (рейтинги основаны исключительно на автономной базовой кредитной оценке Банка (BCA) b3 и не включают в себя какой-либо внешней поддержки).

Новые вызовы требуют постоянного улучшения качества обслуживания клиентов, развития новых каналов взаимодействия с ними для оперативного и полного удовлетворения потребностей в финансовых услугах, совершенствования и ускорения внутренних процессов, повышения безопасности операционных процессов. МОРСКОЙ БАНК (АО) решает эти задачи, уверенно двигаясь к целям, поставленным перед ним Советом директоров.

Выражаю всем клиентам и партнёрам Банка, Акционеру и Совету директоров признательность за доверие и поддержку.

Антонина Гильц

Председатель Правления
МОРСКОГО БАНКА (АО)

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Фирменное наименование

Полное фирменное наименование Банка: МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество). Сокращённое фирменное наименование: МОРСКОЙ БАНК (АО). Товарный знак Банка зарегистрирован 15.04.2004 в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации, о чем выдано Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 267264, срок действия регистрации товарного знака: 02 октября 2023 г.

Государственная регистрация

Банк основан 29 марта 1989 г. Банк зарегистрирован Банком России за регистрационным номером 77 в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. 24 декабря 2002 г. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по г. Москве за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700568224.

Лицензии Банка

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 77, выдана Банком России 23.05.2017 (без ограничения срока действия).

Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 77, выдана Банком России 23.05.2017 (без ограничения срока действия).

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04853-000100, выдана ФКЦБ России 21.03.2001(без ограничения срока действия).

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10189-100000, выдана ФСФР России 15.05.2007 (без ограничения срока действия).

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10192-010000, выдана ФСФР России 15.05.2007(без ограничения срока действия).

Филиалы Банка

Наименование: Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Владивосток (Филиал МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Владивосток);
Дата открытия: 03.09.2007; Место нахождения в соответствии с Уставом: 690001, Российская Федерация, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 78 Б;
Телефон: +7 (423) 226-52-38; ФИО руководителя: Кауров Руслан Сергеевич.
Срок действия доверенности руководителя: до 31.01.2022 (включительно).

В течение 2020 г. филиалы МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. С-Петербург, в г. Калининград, в г. Мурманск, в г. Новороссийск были переведены в статус «Операционный офис».

ОБЗОР РЫНКА

Мировая экономика

Пандемия COVID-19 ввергла мировую экономику в самую глубокую рецессию со времен Второй мировой войны, а связанные с ней ограничительные меры парализовали мировую экономику, остановив целые ее сектора, разорили малый бизнес, усугубили социальное неравенство и увеличили мировой долг домохозяйств. Сильнее всего пострадали развитые экономики, где ограничительные меры были введены в первую очередь — это страны Европы и несколько штатов США. ВВП развитых стран сократился на 5,6% в 2020 году. Экономика стран «Группы двадцати» (G20), на долю которых приходится почти 80% мирового производства, сократилась на 4,1%. Только Китаю из числа стран-членов G20 удалось выйти на положительный рост ВВП в 2020 году. Мировая торговля товарами и услугами, по оценкам ООН, снизилась на 7,6% в 2020 году. Экспорт туризма сократился на 70%, в результате чего туристическая отрасль потеряла около 1,1 триллиона долларов. В большей степени пострадали развивающиеся страны Карибского бассейна, чья экономика ориентирована на туристический сектор. Пандемия также увеличила неравенство — в мире стало на 131 миллиона больше людей, живущих в бедности. Около 80% экономически активного населения Земли пострадали от карантинных мер — в той или иной степени. В странах ОЭСР уровень безработицы вырос в среднем до 9%. На конец 2020 года ситуация немного улучшилась: безработица снизилась до 7%. В развивающихся странах ситуация оказалась значительно хуже. Разброс цифр — от 27% в Нигерии и Иордании до 10–13% в странах Латинской Америки и в некоторых странах Азии.

В связи с распространением COVID-19 во многих странах были приняты беспрецедентные по объему меры для поддержки населения и стабилизации национальных экономик. На экстренные меры по стимулированию мировой экономики было потрачено 12,7 триллиона долларов. 80% из них пришлось на развитые страны. Япония, США, основная часть Евросоюза — в частности, Германия, отвечают больше чем за половину совокупных расходов. Тем не менее, оно в значительной степени осталось внутри развитых стран и далеко не везде было конвертировано в помощь развивающимся странам через динамику международной торговли. Финансирование госпрограмм стимулирования экономики повлекло за собой самые крупные заимствования в мирное время, увеличив государственный долг во всем мире на 15%, то есть почти на 10 триллионов долларов.

В 4-м квартале 2020 года произошло резкое увеличение количества случаев COVID-19 в еврозоне, крупнейшем торговом партнере России, в ряде стран правительства сохраняют, повторно вводят или ужесточают меры, направленные на борьбу с пандемией. В Китае, втором по величине торговом партнере России, наблюдаются признаки оживления экономики: в третьем квартале 2020 года объем производства в стране вырос на 4,9% к аналогичному периоду прошлого года. Несмотря на значительное смягчение условий кредитования на мировых рынках благодаря беспрецедентным антикризисным мерам денежно-кредитной и фискальной политики, принятым в крупных экономиках, они по-прежнему подвержены всплескам волатильности. В странах с формирующимся рынком и развивающихся экономиках (EMDE) условия кредитования ухудшились под влиянием роста числа случаев COVID-19. Особенно чувствительны к резкому росту стоимости заимствований и ограничению доступа к источникам финансирования страны EMDE с высоким уровнем долговой нагрузки или большими потребностями в кредитных ресурсах.

Во втором полугодии 2020 года отмечался рост мировых цен практически на все сырьевые товары, который последовал за резким падением цен в начале года в связи с пандемией COVID-19. Цены на энергоресурсы, особенно на нефть, все еще намного ниже докризисных уровней, а на потреблении нефти по-прежнему сказываются ограничения на передвижение, введенные в связи с пандемией. В отличие от этого, цены на большинство

неэнергетических товаров выросли, превысив докризисные уровни, на фоне возобновления роста мировой экономики и, прежде всего, экономики Китая.

Российская экономика

По данным первой оценки Росстата, экономика России по итогам 2020 года упала на 3,1%. Хотя оценка сокращения ВВП оказалась лучше прогнозов, это максимальный спад с кризиса 2009 года. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн руб. В то же время торможение экономики в прошлом году стало максимальным за 11 лет: сильнее ВВП падал по итогам 2009 года — на 7,8%, следует из данных Росстата.

На динамику ВВП страны в 2020 году повлияли снижение внутреннего конечного спроса (на 5% в годовом выражении) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (на 13,7%) по сравнению с экспортом (снизился на 5,1%), отмечает Росстат.

В отраслевом разрезе под влиянием карантинных ограничений сильнее всего сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны (минус 24,1%), учреждения культуры и спорта (минус 11,4%), предприятия транспорта (минус 10,3%), организации, оказывающие прочие услуги населению (минус 6,8%).

Под влиянием снижения цен на нефть и условий сделки ОПЕК+ по сокращению нефтедобычи в России упала как добыча нефти и газа в физическом выражении (на 10,3%), так и индекс-дефлятор, отражающий ценовые изменения (минус 17,6%). В целом промышленное производство за год снизилось на 2,9%. Конечное потребление сектора государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, выросло на 3,9% по сравнению с 2019 годом — прежде всего из-за увеличения расходов на здравоохранение и другие виды деятельности, связанные с борьбой с пандемией COVID-19. Возросший спрос на финансовые услуги привел к увеличению добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (плюс 7,9%).

Банковский сектор России ¹

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки, даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией, наращивали корпоративное кредитование. Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России. Согласно данным Банка России, за 2020 год активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей.

Объем кредитов физлицам вырос на 13,5% (для сравнения – за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6%). Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле-октябре.

¹ -Источник – предварительные данные Банка России и портала Банки.Ру

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля, как из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых», так и из-за общего снижения ставок. По итогам 2020 года рост объема ипотечного кредитного портфеля даже с учетом плановых погашений и рефинансирования составил 25%.

Рост необеспеченных потребительских кредитов составил 9,2%, что значительно меньше показателя 2019 года (+20,9%). Банки не стремились наращивать потребительское кредитование, как из-за введенных ранее Банком России ограничений, так и из-за общей экономической неопределенности во время пандемии. Доля просроченных кредитов физлицам составила на конец года всего 4,7%.

Объем кредитов юридическим лицам вырос на 9,9% и составил 44,8 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль-октябрь – время возобновления деловой активности. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%, т.е. в 2020 году банки активизировали кредитование предприятий, что помогло компаниям пройти острую фазу экономического кризиса. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец года 7,1%.

За апрель-декабрь банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам на общую сумму 6,8 трлн. рублей, что составляет около 10% от общего кредитного портфеля. Было реструктурировано 1,8 миллионов кредитных договоров с физлицами на общую сумму 860 млрд. рублей. Компаниям малого и среднего бизнеса реструктурировано 95 тысяч кредитных договоров на сумму 840 млрд. рублей. Кредиты компаниям крупного бизнеса были реструктурированы на сумму 5,1 трлн. рублей или 14,4% от общего размера кредитного портфеля. По прогнозам Банка России, 20%-30% этих кредитов окажутся проблемными, что составит всего лишь 2%-3% от общего кредитного портфеля.

Запас капитала банковской системы на конец года оценивается Центробанком в 7 трлн. рублей или 11% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов. Однако в банковской системе этот запас капитала распределен между банками очень неравномерно.

Средства физлиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это заметно меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%. При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7% до 21,2 трлн. рублей, а остатки на текущих счетах физлиц возросли на 54% до 11,6 трлн. рублей. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий и годовых выплат остались на текущих счетах физлиц, с которых они могут быть в любой момент потрачены на покупки товаров или валюты. Основной объем притока средств физлиц традиционно пришелся на декабрь. В значительной степени средства физлиц в банках растут за счет роста остатков на счетах эскроу, накопленный объем этих средств достиг 1,2 трлн. рублей. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц стабильно снижалась. Ставки по рублевым депозитам на конец года составляли в среднем 4,2% годовых. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2020 года возрос на 15,9% до 32,6 трлн. рублей.

По предварительным оценкам, **прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн. рублей**, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Вместе с тем, в 2020 году пандемия наложила свой отпечаток на платежеспособность физических и юридических лиц, поэтому вполне вероятно увеличение просроченной задолженности и дефолтов в будущем, что может привести к снижению прибыли банковского сектора в 2021 году. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы.

Положение в отрасли

По результатам 2020г. Минтрансу РФ и Росморречфлоту², несмотря на кризис, удалось обеспечить выполнение ключевых показателей в сфере судоходства, судостроения, развития портов и внутренних водных путей, а также реализацию значимых для водного транспорта проектов развития, сосредоточенных в Комплексном плане модернизации и расширения магистральной инфраструктуры (КПМИ).

Так, в 2020 г. введена в эксплуатацию электронная очередь во всех портах (график движения и стоянки судов), началось тестирование электронной системы дипломирования моряков.

В сфере судостроения, одними из существенных событий являются ввод в эксплуатацию самого мощного неатомного ледокола мощностью 25 мвт «Виктор Черномырдин», многофункционального буксира-спасателя мощностью 3 мвт (Мурманск), передача на Байкал экологического судна (до этого такие суда на Байкале отсутствовали).

Минтрансу РФ и Росморречфлоту удалось продвинуться в согласовании с Минэкономразвития и ФАС России перечня морских портов и размера нового инвестиционного портового сбора на 2021-2023 годы. Инвестсбор, который будет взиматься с судов заграничного плавания, позволит компенсировать дисбаланс в связи с существенным снижением курса рубля и станет одним из источников финансирования строительства объектов КПМИ. Он составит не менее 5 млрд рублей в год на всю страну. Кроме того, обеспечено строительство акваторий для вводимых новых терминалов (Ультрамар, Суходол, Ванинотрансуголь), а ответственное за создание объектов федеральной собственности в портах ФГУП «Росморпорт» успешно разместило пилотный транш инфраструктурных облигаций на сумму 4 млрд рублей.

Также в 2020 г. стартовал эксперимент по испытанию беспилотных судов, создана тестовая акватория на Неве и Ладожском озере. Беспилотные суда – это та тема, которая широко обсуждается на международном уровне – в Международной морской организации, и по данному направлению Россия находится в числе лидеров.

Большая работа в 2020 году была проведена Минтрансом в части нормотворчества. Разработано и принято более 90 нормативно-правовых и ведомственных актов, регулирующих правоотношения в области морского и речного транспорта. В рамках исполнения плана законопроектной деятельности Правительства РФ в Госдуму внесено 3 законопроекта. Отдельно нужно отметить проведенную масштабную работу по пересмотру и отмене нормативных правовых актов, негативно влияющих на общий бизнес-климат и регуляторную среду. В рамках т.н. «регуляторной гильотины» разработано и принято 13 нормативных документов. Каждый документ прошел процедуру согласования с бизнес-сообществом.

Кроме того, практически завершена работа по выпуску нормативных актов, которые принимаются в развитие норм федеральных законов. Таких документов было 14. Все разработанные и принятые нормативно-правовые документы направлены на повышение уровня безопасности и устраняют избыточную административную нагрузку на субъекты предпринимательской деятельности.

Кроме того, прирост мощностей морских портов РФ по итогам 2020 г. превысил плановые показатели (27 млн. тонн) и достиг 32,6 млн тонн.

² - согласно данным Росморречфлота

Кассовое исполнение бюджета Росморречфлотом - ответственным за морские порты и внутренние водные пути по итогам 2020 г. – составило около 99% против чуть более 80% годом ранее. Помимо увеличения мощности морских портов, удалось достичь и запланированных показателей по пропускной способности внутренних водных путей – в том числе за счет реконструкции гидроузла Белоомут, который в конце года завершили строительством.

Коронавирус лишь косвенно повлиял на грузооборот: грузооборот морских портов России за 2020г. снизился на 2,3% по сравнению с 2019г. и составил 750,73 млн тонн. На 15% снизились объемы экспорта сырой нефти – 235,1 млн тонн, на -5% нефтепродуктов (до 142,6 млн тонн), из-за решения ОПЕК+ в начале этого года. Компенсировали это падение: уголь (+7,1%), зерно (+30,3%) и руда (+47,8%). Больше всего снизился грузооборот в арктическом бассейне (на 9%). Остальные бассейны показали разнонаправленную динамику по грузообороту: вырос грузооборот Каспийского и Дальневосточного бассейнов. На Черном море ввод грузового сообщения Крымского моста снизил объемы Керчи и окружающих портов.

Объем перевозок по реке в 2020г. сохранился на уровне 2019 года. Для сохранения объемов перевозок была проделана большая работа. С приходом пандемии Минтранс провел совещание с коллегами из бизнеса и пришел к пониманию, что необходимо максимально быстро начать навигацию. Навигацию на некоторых участках удалось начать на 10-14 дней раньше срока.

Значительно пострадал пассажирооборот, поскольку были прямые запреты на перевозку пассажиров речным транспортом и падение по итогам 2020 г. в речных пассажирских перевозках будет измеряться десятками процентов.

Во исполнение поручения Президента России, в настоящее время прорабатывается концепция нового национального проекта, нацеленного на комплексное развитие внутреннего водного транспорта.

Распространение COVID-19 в России и ее влияние на деятельность Банка, принятые меры

Пандемия COVID-19 оказала влияния на все отрасли экономики, в т.ч. и на банковский сектор. Несмотря на то, что пандемия оказалась новой проблемой, Банк сумел успешно перестроить свою работу и подстроиться под новые задачи. Также на деятельность Банка положительно повлияли меры поддержки банковского сектора со стороны Банка России. Влияние COVID-19 на финансово-хозяйственную деятельность Банка оценивается как умеренное.

Влияние на качество кредитного портфеля Банка: не произошло значительного снижения качества кредитного портфеля. Большая часть кредитных продуктов предоставлена клиентам, деятельность которых не относится к наиболее пострадавшим отраслям от распространения COVID-19. Меры поддержки банковского сектора со стороны Банка России также позволяют не понижать категорию качества по некоторым кредитам в связи с ухудшением финансового положения и качества обслуживания долга.

Влияние на волатильность курса рубля по отношению к иностранным валютам можно оценить, как незначительное. Открытая валютная позиция Банка сбалансирована.

Влияние падения фондовых индексов можно оценить, как незначительное. Банк размещает свободные денежные средства в надежные долговые инструменты с коротким сроком до оферты / пересмотра ставки / погашения (ОФЗ, субфедеральные облигации, еврооблигации РФ и первоклассных корпоративных эмитентов).

Влияние на отток ликвидности Банка: позитивным событием для Банка является решение АСВ о снижении базовой ставки страховых взносов в ФОСВ с 0,15% до 0,1% расчетной базы (среднего арифметического ежедневных балансовых остатков застрахованных вкладов за расчетный период) начиная с 3-го квартала 2020 года. Также сокращение пассивной базы клиентов – физических лиц восполнялось за счет обновленной линейки вкладов, а также гибкого управления процентными ставками по ним.

Влияние на снижение активности клиентов РКО и невозможности очного посещения Банка клиентами и сотрудниками Банка: несмотря на введение ограничительных мер со стороны органов власти, режима самоизоляции и невозможности свободного передвижения, успешно внедренный проект «Цифровой Банк» позволил предоставлять клиентам качественные банковские услуги дистанционно, что помогает снизить влияние COVID-2019 на деятельность Банка.

Для целей защиты сотрудников Банка от COVID-2019 успешно реализован удаленный доступ к рабочим местам. Проект «Цифровой Банк» позволил решить следующие задачи для минимизации влияния пандемии.

1. Успешно осуществлен переход на удаленный режим работы сотрудников:
 - ✓ обеспечен удалённый доступ сотрудникам в т. ч. с технологией VDI;
 - ✓ усилена пропускная способность коммуникационного оборудования;
 - ✓ готовится проект «безопасный интернет» и «резервный ЦОД».
2. Успешно запущен сервис моментальных р2р-переводов по номеру телефона: МОРСКОЙ БАНК (АО) стал 70-м кредитным учреждением, присоединившимся к Системе Быстрых Платежей СБП и предоставившим своим клиентам данный сервис.
3. Разработан и запущен новый вклад «Управляй сам» в онлайн режиме для удержания клиентов и снижения рисков оттока ликвидности. Также интернет-банк и сайт банка позволяют осуществлять привлечение клиентов за счет удобных онлайн сервисов (онлайн переводы, онлайн платежи, возможность в онлайн режиме управлять своими счетами, вкладами и банковскими картами, осуществлять валютно-обменные операции по зафиксированному курсу и управление инвестиционными продуктами).
4. Успешно запущен обновленный мобильный банк с новым дизайном и usability (Android), добавлением сервисов страхования, получения наличных по QR-code и возможностью выпуска виртуальной цифровой карты.
5. Запущено новое клиентское предложение «Экспресс-гарантии» – это первый полностью цифровой продукт с кредитным риском, построенный на действующей онлайн платформе, с возможностью привлекать клиентов и выдавать гарантии без территориальной привязки к городам присутствия банков.

ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Важнейшие события 2020 года

Финансовый результат по итогам 2020 года составил 107,9 млн. руб.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2021 с учётом СПОД составил **1 984,7 млн. руб.** (+70,5 млн. руб. к 01.01.2020)

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Морскому Банку долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте на уровне **«В3»** со «стабильным» прогнозом. Базовая и скорректированная базовая оценки кредитоспособности подтверждены на уровне **«В3»**.

Стратегия и приоритеты развития Банка

Меняющаяся финансовая среда ставит перед Банком новые вызовы. На рынке усиливается конкуренция за клиентов и снижаются барьеры их перетока между банками. Трансформируется модель потребления финансовых услуг, возрастает тренд на цифровизацию продуктов и сервисов, продолжается давление на маржинальность традиционного банковского бизнеса. Морской Банк (АО) ориентирован на долгосрочное и устойчивое развитие, при этом новые вызовы требуют значительного развития бизнес-модели, усиления внимания на клиенте и его потребностях, а также ускорения внутренних процессов и оптимизации операционной модели. Отвечая новой конъюнктуре, Совет директоров Банка принял новую Стратегию развития на 2020–2022 годы и перспективы развития на период до 2024г. (Протокол 14/19 от 19.12.2019), включающую обновленные миссию, видение и ценности.

В соответствии с установленными миссией, ценностями и стратегическим видением, Банк в 2020 году следовал ключевым приоритетам развития.

1. Создано новое бизнес-направление «Цифровой Банк» с востребованными клиентами продуктами и сервисами. В течение 2020 года был обеспечен существенный рост доли цифровых (онлайн) каналов для привлечения и взаимодействия с клиентом. Важным приоритетом развития в 2020 году являлась цифровизация внутренних процессов, в рамках которой, Банк нарастил долю электронного документооборота с внешними контрагентами.
2. Следствием внедрения новых IT-технологий и автоматизации, стал рост клиентской базы Банка, с фокусом на клиентах, объём бизнеса которых соответствует масштабу бизнеса Банка, уровню и сочетанию принимаемым рискам.
3. В 2020 году была актуализирована продуктовая линейка в интересах клиентов Банка, что позволило нарастить долю транзакционно-активных и мультипродуктовых клиентов и увеличить объём комиссионных доходов.

Исходя из результатов SWOT-анализа Банк придерживался следующих приоритетов деятельности.

1. Нарращивание объёма собственных средств, в том числе для возможности обслуживания крупных клиентов.
2. Привлечение долгосрочного фондирования, рост объёма средств клиентов на расчётных счетах.
3. Повышение качества обслуживания клиентов корпоративного бизнеса, а также развитие розничного бизнеса посредством развития кросс-продаж, агентских продаж в основных сегментах корпоративного бизнеса и среди розничных клиентов Банка.
4. Оперативное и качественное предоставление клиентам услуг и сервисов на базе современных цифровых технологий.

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности и обзор результатов деятельности за 2020 год

В 2020г. состоялось 14 заседаний Совета директоров, большая часть из которых была посвящена вопросам приоритетных направлений деятельности Банка. Подробная информация о полномочиях Правления Банка и Совета директоров содержится в разделе Корпоративное управление.

ОСНОВНЫЕ БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млн. руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	на 01.01.2021	на 01.01.2020
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	2 891	1 046
ЦЕННЫЕ БУМАГИ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	5 169	5 541
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	9 649	8 285
РВПС	(1 119)	(885)
ИМУЩЕСТВО	1 675	1 659
ПРОЧИЕ АКТИВЫ	859	711
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	19 124	16 357
СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	2 160	
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	6 594	3 409
юридических лиц	5 481	2 693
физических лиц	1 112	716
СРОЧНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	7 404	10 108
юридических лиц	3 337	4 311
физических лиц	4 067	5 797
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	504	427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 662	13 944
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	2 462	2 413
БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ	2 464	2 142

На фоне снижения в 2020 году ключевой ставки Банка России, внедрение новых технологий и увеличение числа рекламных каналов продаж позволило Банку снизить себестоимость реализуемых Банком продуктов, повысить скорость продаж, нарастить клиентскую базу Банка, следствием чего явился рост ресурсной базы, а также изменение её структуры.

1. Объём средств клиентов до востребования на 01.01.2021 составил **6,6 млрд. руб.** (прирост к 01.01.2020 **+3,2 млрд. руб.**). При этом основной прирост (**+2,8 млрд. руб.**) был обеспечен юридическими лицами.

2. Объём срочных средств клиентов в 2020 году снизился на **2,7 млрд. руб.** до уровня **7,4 млрд. руб.**, главным образом за счет снижения объема депозитов физических лиц (на **1,7 млрд. руб.** до уровня **4,1 млрд. руб.**). Объем срочных ресурсов юридических лиц сократился на **0,9 млрд. руб.** до уровня **3,3 млрд. руб.**

При этом общий объём ресурсной базы Банка вырос на **481 млн. руб.** или 3,6%. Рост ресурсной базы позволил Банку нарастить объем кредитного портфеля на **1,4 млрд. руб.** (16,5%) до **9,65 млрд. руб.** на конец 2020 года. Объем вложений в высоколиквидные активы сократился на **0,4 млрд. руб.** и составил **5,17 млрд. руб.** на 01.01.2021. Объем банковских гарантий вырос до уровня **2,46 млрд. руб.** на 01.01.2021.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЁТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, млн. руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020 г.	2019 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 270,7	1 417,1
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(535,2)	(632,7)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	360,3	320,6
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	213,0	(11,0)
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	1 308,9	1 093,9
СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	(385,8)	(253,0)
РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА	(529,1)	(569,5)
АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ	(250,4)	(249,6)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	143,6	21,9
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	(35,7)	24,9
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	107,9	46,8
ПОКАЗАТЕЛЬ	2020 г.	2019 г.
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	360,3	320,6
конверсионные операции	120,0	123,9
доходы от РКО	195,0	181,9
комиссии по выданным гарантиям	98,8	72,9
комиссионные расходы	(53,5)	(58,1)

Цикл снижения ключевой ставки Банка России, а также изменения структуры ресурсной базы Банка, привели к снижению процентных доходов (-146,3 млн. руб.) и процентных расходов (+97,5 млн. руб.).

Объём чистых комиссионных доходов по итогам 2020 года составил **360,3 млн. руб.** (+39,8 млн. руб. или +12,4% к 2019 году). На фоне снижения клиентской активности в связи с распространением COVID-19 объём доходов от конверсионных операций остался на уровне 2019 года (120 млн. руб.).

Доход от расчётно-кассового обслуживания вырос по отношению к 2019 году на 7,2% (или 13,1 млн. руб. в абсолютном выражении). В отчетном году отношение доходов от РКО к доходам от кредитования выросло до 18,5% (14,8% в 2019 году). Вместе с тем, доходы от кредитования оставались основным источником доходов Банка.

Комиссионные доходы от банковских гарантий в 2020 году составили **98,8 млн. руб.** (+ 25,9 млн. руб. к 2019 году), что объясняется увеличением портфеля.

В 2020 году были получены существенные торговые доходы на рынке ценных бумаг: **77,8 млн. руб.**, расходы от переоценки портфеля ценных бумаг составили **10,4 млн. руб.**

Расходы Банка в 2020 году на создание резервов на возможные потери составили **385,8 млн. руб.**

Влияние разовых операций (результат от уступки прав требования) на финансовый результат составило **+39 млн. руб.**

Расходы на содержание персонала в 2020 году составили **529,1 млн. руб.** (экономия по сравнению с 2019 годом в размере 40,4 млн. руб.), административно-хозяйственные расходы – **250,4 млн. руб.** (на уровне 2019 года). Показатель Cost-Income в 2020 г. **84,4%** (97,4% в 2019 году).

По итогам 2020 года Банком была получена прибыль в размере **107,9 млн. руб.** (против 46,8 млн. руб. в 2019 году).

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

Работая в отчетном году в границах утверждённых риск-аппетитов в отношении распределения капитала по структурным подразделениям и направлениям деятельности, Банк поддерживал нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности с запасом к допустимым предельным значениям.

ПОКАЗАТЕЛЬ	ДОПУСТИМЫЕ ЗНАЧЕНИЯ С УЧЁТОМ НАБАВКИ	на	на	на	на	на
		01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, млн. руб.	-	1 719,4	1 709,7	1 705,9	1 702,5	1 709,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), млн. руб.	-	1 984,7	1 968,9	1 938,2	1 907,1	1 914,2
Н 1.1 ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	НЕ МЕНЕЕ 7%	10,0%	10,3%	10,0%	10,6%	10,6%
Н 1.0 ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	НЕ МЕНЕЕ 10,5%	11,4%	11,6%	11,2%	11,7%	11,6%
Н 2 НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ	НЕ МЕНЕЕ 15%	48,1%	49,8%	36,6%	59,6%	43,4%
Н 3 НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ	НЕ МЕНЕЕ 50%	69,7%	76,5%	77,4%	85,8%	111,2%
Н 4 НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	НЕ БОЛЕЕ 120%	49,5%	28,1%	28,9%	24,6%	22,5%
Н 6 РИСК НА ОДНОГО ЗАЁМЩИКА	НЕ БОЛЕЕ 25%	19,9%	18,2%	20,6%	21,2%	21,6%
Н 7 МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ	НЕ БОЛЕЕ 800%	441,6%	423,7%	426,6%	374,0%	405,5%

Собственные средства (капитал) на 01.01.2021 с учётом СПОД составил **1 984,7 млн. руб.**, при объёме уставного капитала **1 756 млн. руб.**

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) за 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учёта опубликовано 31.03.2021 на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность» по адресу:

<https://maritimebank.com/about/finansovye-pokazateli/fin-otchetnost/auditorskoe-zaklyuchenie-o-dostovernosti-otchetnosti/>

Корпоративный бизнес

МОРСКОЙ БАНК (АО) предоставляет широкую линейку продуктов для корпоративных клиентов.

- ❖ Расчётно-кассовое обслуживание.
- ❖ Депозиты.
- ❖ Банковские гарантии.

Банк выдает все виды банковских гарантий, принятые в международной практике, в том числе, гарантии в пользу таможенных органов РФ.

Банк включен в предусмотренный статьей 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации перечень банков, гарантии которых принимаются в целях налогообложения, обеспечения заявок и исполнения контрактов, предусмотренных статьей 45 Федерального закона от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

- ❖ Кредитование.
- ❖ Торговый эквайринг.

Банк предлагает торгово-сервисным предприятиям организацию услуг торгового эквайринга, которые позволяют принимать в оплату товаров и услуг карты международных платежных систем Visa, MasterCard, JCB и CUP, МИР.

- ❖ Зарплатные проекты.
- ❖ Таможенные карты.

Таможенные карты – уникальный платежный инструмент для расчётов по внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Банк обеспечивает возможность осуществлять все виды таможенных платежей в любом таможенном органе на территории РФ 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

- ❖ Сопровождение внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

Банк, сопровождая сделки ВЭД, осуществляет все виды расчетов в рублях и иностранной валюте, принятые в международной практике по обслуживанию экспортно-импортных операций и предоставляет услуги в качестве агента валютного контроля.

Банк осуществляет расчеты в форме переводов:

- зачисляет выручку, поступившую в пользу клиентов или банков-корреспондентов;
- производит платежи за границу по поручению его клиентов или банков-корреспондентов в форме банковского перевода.

Использование для проведения расчетов технологии SWIFT позволяет в кратчайшие сроки выполнять поручения клиентов по переводу средств в иностранной валюте в любую точку мира и обеспечивает высокое качество расчетов.

Благодаря надежной сети банков-корреспондентов, Банк может предложить своим клиентам исполнение валютных платежей в день обращения с предоставлением клиенту по электронной почте / факсу / системе «Клиент-Банк» SWIFT-подтверждения о прохождении суммы по корреспондентским счетам Банка.

Модель обслуживания корпоративных клиентов базируется на оперативном взаимодействии Банка с клиентами, индивидуальном подходе и предоставлении клиентам востребованных решений и сервисов на основе действующих линеек продуктов.

В распоряжении корпоративного блока есть несколько каналов привлечения клиентов:

- основной канал – коммуникативный через клиентскую сеть Банка;
- дистанционные каналы привлечения с использованием цифровых технологий;
- программы повышения лояльности клиентов, продуктовые предложения на основе изучения потребительских предпочтений (Информационные и CRM-системы Банка).

В 2020 году корпоративный блок Банка работал над следующими задачами:

- предоставление корпоративным клиентам качественного комплексного обслуживания, учитывающего специфику различных отраслей и категорий бизнеса;
- диверсификация корпоративной клиентской базы посредством привлечения на обслуживание в Банк корпоративных клиентов из смежных отраслей;
- улучшение качества кредитного портфеля за счет повышения категории качества выданных кредитных продуктов. Ссуды 1-2 категории на 01.01.2021 составили 81% от общего объема кредитного портфеля (против 80% на 01.01.2020);
- в соответствии с Финансовым планом наращивался портфель пассивов, сформированный средствами юридических лиц в основном за счет стандартных каналов привлечения клиентов; средний объем срочных средств в 2020 году составил 3 731 млн. руб. (против 3 533 млн. руб. в 2019 году); средний объем средств до востребования в 2020 году составил 4 518 млн. руб. (против 2 822 млн. руб. в 2019 году);
- реализована концепция дистанционного открытия расчетного счета, которая упрощает взаимодействие с клиентом и ускоряет его открытие;
- реализован новый продукт – «Экспресс-гарантия». Продукт повышает скорость рассмотрения и выдачи банковских гарантий.

МОРСКОЙ БАНК (АО) предлагает клиентам линейку кредитных продуктов:

- кредиты с варьирующимися сроками погашения и формами предоставления средств;
- кредитные линии.

Объем корпоративного кредитного портфеля Банка на 01.01.2021 составил 9 620,9 млн. руб. (против 8 122 млн. руб. на 01.01.2020). Стратегия Банка на 2021 год – наращивание объемов кредитования, при одновременном улучшении качества кредитного портфеля и степени его отраслевой диверсификации.

Малый и средний бизнес

В соответствии с действующей Стратегией Банка, обслуживание клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства (МСП), не связанных с морской и речной отраслью, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка и служит целям диверсификации портфеля продуктов и снижения отраслевого риска в портфеле Банка. К сегменту МСП Банк относит юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соответствующих требованиям Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 № 209-ФЗ.

Объем портфеля кредитов клиентам сегмента МСБ на конец 2020 г. по сравнению с концом 2019 года вырос на 9,4%. Доля кредитов заемщиков этой категории в кредитном портфеле юридических лиц составила 57,7%. Основными драйверами роста можно выделить программу льготного кредитования субъектов МСП и ориентация Банка на принятие индивидуальных решений, направленных на поддержку сегмента в условиях пандемии COVID-19.

Кредиты ЮЛ и ИП по клиентским сегментам
(млн. руб.)



Объем кредитов, предоставленных в рамках Программы льготного кредитования субъектов МСП, реализуемой Министерством экономического развития Российской Федерации, целью которой является создание механизма поддержки субъектов МСП путем субсидирования недополученных доходов по льготным кредитам предоставленным субъектам МСП выданным на цели приобретения основных средств и для пополнения оборотного капитала на конец 2020 года составил 243,6 млн. руб., при аналогичном показателе на конец 2019 года, составившем 30,8 млн. руб.

В условиях пандемии основным пострадавшим сегментом бизнеса являлся сегмент МСП, что наложило определенные изменения в краткосрочной стратегии Банка на 2020 год. Так, существующая в Банке «Программа кредитования клиентов Малого и Среднего бизнеса в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)», направленная прежде всего на развитие сегмента и диверсификацию кредитного портфеля, уступила место индивидуальным решениям, направленным на поддержку сегмента и удержанию качественных заемщиков в качестве клиентов Банка. При совокупном росте кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2021, можно отметить следующие изменения в портфеле стандартных продуктов:

- снижение портфеля стандартных кредитных продуктов с 432 млн. руб. до 201 млн. руб. (более чем в 2 раза.);
- снижение уровня РВПС по портфелю на 42% по сравнению с 2019 годом;
- снижение уровня просроченной задолженности более 30 дней по сравнению с 2019 годом на 48,6%;

Уровень сложившейся эффективной ставки по портфелю составил 11,7%, средний размер кредитного договора - 5,7 млн. руб., обеспеченность портфеля по рыночной стоимости залога составила 92%.

В 2021 году Банк планирует пересмотр и внедрение ряда продуктов, предлагаемых для сегмента МСП, с увеличением роли автоматизации как технологий, так и бизнес-процессов.

Розничный блок

❖ Банковские карты

В 2020 году Банк продолжил наращивать эмиссию банковских карт за счет кросс-продаж основного карточного продукта клиентам, размещающим депозиты, руководителям и сотрудникам компаний, обсуживающихся в Банке. Доля карт, реализуемых посредством кросс-продаж, составила 35,7% по состоянию на 01.01.2021.

ПОКАЗАТЕЛЬ, штуки	01.01.2020	01.01.2021	Изменение	ПОКАЗАТЕЛЬ, тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2021	Изменение
ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ	9 257	8 873	-384	ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ	244 100	240 765	-3 335
CROSS-SELL	4 195	5 135	+940	CROSS-SELL	297 420	549 876	+252 456
КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ	270	354	+84	КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ	9 637	18 077	+8 440
ВСЕГО	13 722	14 362	640	ВСЕГО	551 158	808 718	+257 561

Общая эмиссия по состоянию на 01.01.2021 составила 14 362 карт (в т.ч. 2 062 карт Национальной платежной системы «МИР»). За 2020 год остатки на счетах банковских карт выросли на 46,7% и составили 808,7 млн. руб. Доля остатков на счетах карт, реализуемых посредством кросс-продаж, по состоянию на 01.01.2021 составила 68% от общего объема остатков на карточных счетах.

В 2020 году запущен продукт Виртуальная карта. Теперь Клиенту не обязательно ожидать выпуск физической карты, доступ к счету возможен путем выпуска Виртуальной карты в ДБО.

❖ Валютно-обменные операции физических лиц.

За 2020 год доход от конверсионных операций ФЛ составил 37,7 млн. рублей, по сравнению с 2019г. прирост составил 10%.

❖ Инвестиционные продукты для физических лиц (с запуском нового приложения «Морской банк Инвестиции»).

❖ Вклады.

В 2020 году были внесены изменения в линейку срочных вкладов для физических лиц, проведены работы по улучшению качества клиентского сервиса и продвижению имиджа Банка. Объем привлеченных срочных вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2021 составил 4,07 млрд. руб., количество действующих вкладов уменьшилось на 37% и составило 4 669 шт. Снижение в 2020 году количества вкладов физических лиц по сравнению с прошлым годом связано со смещением фокуса в сторону средств до востребования в связи с проведением политики по снижению стоимости привлеченных пассивов для повышения маржинальности сделок и в связи со снижением доходности от временного размещения денежных средств в активы с низким риском (короткие ОФЗ, операции обратного РЕПО с КСУ).

Небанковский финансовый бизнес

2020-й год охарактеризовался кризисными явлениями, связанными с распространением коронавирусной инфекции. Если в течение первых полутора месяцев 2020 года финансовые рынки росли, продолжая восходящую динамику 2019 года, то с середины февраля рынки начали стремительно снижаться. Отличительной чертой начавшегося кризиса была не только глубина, но и темпы падения стоимости финансовых активов. Кроме того, вслед за быстрым снижением рынков последовало их стремительное (по сравнению с темпами восстановления после предыдущих кризисов) восстановление. Столь быстрое восстановление финансовых рынков было связано скорее с масштабными денежными вливаниями со стороны правительств и центральных банков развитых стран, нежели с реальным восстановлением мировой экономики.

Санкционная риторика в отношении России временно отошла на второй план, уступив место продолжившейся торговой войне между США и Китаем и внутривнутриполитической борьбе в США, связанной с выборами Президента.

В период восстановления рынков Банк увеличил активность на рынке ценных бумаг, прежде всего на рынке ОФЗ и еврооблигаций. Это позволило по итогам 2020 г. зафиксировать доходность по операциям с ОФЗ на уровне **16,03%** годовых. Кроме того, после длительного перерыва были возобновлены операции с акциями ведущих российских компаний. Доходность по операциям с акциями составила **22,42%** годовых.

В течение отчетного года портфель ценных бумаг формировался с целью получения дохода от операций на финансовом рынке и поддержания ликвидности Банка на стабильно высоком уровне. Сделки заключались преимущественно с ОФЗ, выпусками субфедеральных займов, еврооблигациями Минфина РФ, а также корпоративными облигациями, предусматривающими гарантию Минфина РФ.

Традиционно в своих операциях на рынке ценных бумаг Банк отдавал предпочтение выпускам облигаций, включенным в Ломбардный список Банка России. По итогам 2020 г. средняя доходность портфеля ценных бумаг (с учетом вложений в еврооблигации) составила **6,86 %** годовых.

Перспективы развития Банка

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2021-2023г. и перспективами развития на период до 2025г. (Протокол Совета Директоров 14/20 от 29.12.2020г.) определены следующие стратегические цели Банка:

1. диверсифицировать и повысить качество активов Банка;
2. снизить и диверсифицировать принимаемые риски, путем увеличения объемов транзакционного бизнеса и доли комиссионных операций;
3. нарастить клиентскую базу с фокусом на клиентах, объем бизнеса которых соответствует масштабу бизнеса Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
4. максимизировать долю работающих активов в структуре баланса Банка;
5. актуализировать продуктовую линейку в интересах клиентов Банка, работающих в морской и речной отраслях, а также смежных отраслях;
6. Развивать новое бизнес-направление «Цифровой банк» с востребованными клиентами продуктами и сервисами, повысив качество обслуживания клиентов;
7. повысить эффективность управления бизнес-процессами Банка за счет внедрения новых управленческих технологий, IT-технологий и автоматизации, обеспечив возможность упреждающих реакций на изменяющиеся условия;

8. развивать работу Банка с предоставлением услуг в удаленном и онлайн режиме, в т.ч. в условиях пандемии COVID-19, без потери качества предоставляемых услуг и с обеспечением полноценной информационной безопасности при дистанционной работе сотрудников Банка и его клиентов;
9. повысить инвестиционную привлекательность Банка;
10. развивать выдачу стандартных кредитных продуктов МСБ;
11. повысить уровень кредитного рейтинга Банка до уровня не ниже «BBB-» по национальной рейтинговой шкале.

Приоритеты по направлениям деятельности по результатам SWOT-анализа:

- ✓ корпоративный бизнес с фокусом на обслуживании клиентов морской, речной отрасли и смежных отраслей;
- ✓ обслуживание клиентов МСБ, не связанных с морской и речной отраслью, для диверсификации клиентской базы и снижения отраслевого риска в портфеле Банка, в т.ч. развитие стандартных продуктов МСБ;
- ✓ развитие розничного бизнеса с целью повышения доли комиссионных доходов и комиссионной маржи посредством развития кросс-продаж, агентских продаж в основных сегментах корпоративного бизнеса и среди розничных клиентов Банка;
- ✓ оперативное и качественное предоставление клиентам услуг и сервисов на базе современных цифровых технологий.

Сведения о крупных сделках Банка в 2020 году

В соответствии с Федеральным законом «Об Акционерных обществах» сделки, признаваемые крупными, в Банке не совершались.

Сведения о сделках Банка в 2020 году, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки с заинтересованностью в 2020 году отсутствуют.

Информация об объёме использованных Банком в 2020 году видов энергетических ресурсов

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, является электроэнергия, тепловая энергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ). Расходы Банка на ГСМ в 2020 году составили 1 256 тыс. руб. (28 000 литра). Расходы на электроэнергию во всех подразделениях Банка составили 3 807 тыс. руб. (764 220 кВт/ч), расходы на тепловую энергию – 679 тыс. руб. (315 Гкал).

Все данные представлены с учётом НДС.

Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивиденды в 2020 году не выплачивались.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) (далее по тексту – Стратегия управления рисками и капиталом), в рамках которой:

1. установлены цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка;
2. определены тактические и стратегические задачи и полномочия подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка;
3. распределены функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
4. установлена склонность к риску (риск-аппетит) и плановая структура рисков и капитала Банка;
5. установлен порядок выявления и управления наиболее значимыми рисками Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом является основополагающим документом Банка по вопросам управления рисками и капиталом и обязательна для исполнения всеми работниками Банка. Процессы и внутренние документы Банка должны формироваться с учетом Стратегии управления рисками и капиталом и не могут ей противоречить.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом является:

1. устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
2. повышение стоимости бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
3. соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк;
4. приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

К задачам, которые реализуются для достижения указанных в Стратегии управления рисками и капиталом целей, относятся:

1. регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Банка рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
2. разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и / или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
3. обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
4. оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

5. планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
6. проведение стресс-тестирования значимых рисков и капитала;
7. обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
8. совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Банка, Стратегии развития Банка, а также результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), включая стресс-тестирование.

ВПОДК и система управления рисками Банка включает в себя:

1. методы и процедуры управления значимыми рисками;
2. методы и процедуры управления капиталом;
3. систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
4. отчетность в части ВПОДК;
5. систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
6. внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК разработаны с учетом нижеперечисленных требований:

1. своевременное выявление значимых для Банка рисков;
2. определение планового (целевого) уровня капитала и текущей потребности в капитале;
3. установление методов и процедур управления значимыми рисками, оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
4. установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
5. формирование отчетности в рамках ВПОДК и системы управления рисками;
6. определение процедур внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и функционированием системы управления рисками.

Управление рисками состоит из следующих основных элементов: идентификация рисков, оценка рисков, установление системы лимитов, направленной на оптимизацию уровней рисков, мониторинг, контроль и отчетность. Внедрение в Банке функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Оценка эффективности ВПОДК и системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. По решению Совета директоров Банка может быть проведен внешний аудит ВПОДК и системы управления рисками.

Неотъемлемой частью ВПОДК и системы управления рисками Банка является система управленческой отчетности. Внутренняя отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала формируется Департаментом рисков и предоставляется заинтересованным пользователям (в том числе, членам Правления и Совета директоров Банка, руководителю Департамента рисков и руководителям иных структурных подразделений Банка, членам Кредитного комитета и КУАП) в составе и с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом.

Информация о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении установленных сигнальных значений, о несоблюдении установленных лимитов по Банку в целом и о действиях, предпринятых для их устранения, доводится Департаментом рисков до Совета директоров и

Правления Банка – по мере выявления указанных фактов. Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка рассматривают отчетность в рамках ВПОДК и системы управления рисками и используют полученную информацию в целях принятия управленческих решений в рамках текущей деятельности Банка, а также в ходе разработки Стратегии развития Банка.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск включает, в том числе, следующие подвиды кредитного риска:

1. риск дефолта – вероятность невыполнения должником контрактных обязательств;
2. риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности должника, приводящая к обесценению соответствующих обязательств;
3. кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам;
4. страновой риск и риск перевода – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
5. остаточный риск – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Наиболее существенным источником кредитного риска для Банка является кредитование юридических лиц. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций, проведении расчетов с контрагентами, кредитовании физически лиц.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание принятого Банком объема кредитного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии управления рисками и капиталом, Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Банк придерживается политики умеренного роста кредитного портфеля при сохранении оптимального уровня соотношения между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском.

Применяемые в Банке процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском, и взаимное влияние этих рисков.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

1. обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском;
2. минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
3. использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, стандартизация кредитной работы;
4. контроль качества кредитной работы в филиалах;
5. соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России;
6. объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной статистической информации;
7. независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль за уровнем кредитного риска, от структурных подразделений Банка, иницилирующих сделки, несущие кредитный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск имеет макроэкономическую природу и включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски, а также остаточный риск:

1. процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам; минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
2. фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги; минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;
3. товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
4. валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах; минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте,

контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;

5. остаточный риск – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга; остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание рыночного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Основная цель управления рыночным риском Банка достигается посредством применения системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

1. выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
2. качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
3. установление взаимосвязей между рыночным риском и отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
4. минимизация рыночного риска посредством создания системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процедуры управления рыночным риском включают:

1. определение структуры Торгового портфеля (перечня инструментов, формирующих Торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами Торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций);
2. методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
3. методологию определения стоимости инструментов Торгового портфеля, устанавливаемую в рамках Учетной Политики Банка;
4. систему и порядок установления верхнеуровневых лимитов и лимитов нижнего уровня, которые могут включать, в том числе, показатели (лимиты), ограничивающие объем Торгового портфеля, позиций в Торговом портфеле, финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами в Торговом портфеле и прочие финансовые показатели.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в том числе, 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.

Риск ликвидности, в том числе, включает следующие подвиды риска ликвидности:

1. риск набега на банк (Bank run risk) – возможные убытки банка от массового требования вкладчиков по возврату депозитов;
2. риск ликвидности финансового инструмента – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают в Банке различные формы его проявления:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
3. риск рыночной ликвидности – вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают:

1. описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
2. описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
3. порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
4. порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
5. процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
6. методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
7. процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
8. процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск, в том числе, включает:

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствии влияния различных внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

1. несоблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенных договоров;
2. несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
3. организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и (или) органов управления Банка;
4. недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых для Банка видов банковских операций и сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

1. несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
2. нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства Российской Федерации;
3. невозможность предвидеть изменения законодательства, которые произойдут в будущем.

*Риск информационной безопасности*³ – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка. Риск информационной безопасности включает в себя следующие подвиды:

Киберриск – риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа;

Прочие подвиды Риска информационной безопасности, связанные с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры Банка.

Риск информационных систем – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или)

³ В соответствии с п. 10.2 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» система управления операционным риском Банка будет приведена в соответствие с требованиями указанного Положения в срок до 01.01.2022. До 01.01.2022 Банк не определяет отдельные риск-показатели и не проводит оценку следующих подвидов Операционного риска: Риск информационной безопасности, Риск информационных систем, Риск ошибок в управлении проектами, Риск ошибок в управленческих процессах, Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, Риск потерь третьих лиц, Риск ошибок процесса управления персоналом.

несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Риск ошибок в управлении проектами – риск, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектами, направленными на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка.

Риск ошибок в управленческих процессах – риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности.

Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля – риск, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок.

Риск потерь третьих лиц – риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банка при продаже финансовых инструментов и услуг.

Риск ошибок процесса управления персоналом – риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации.

Операционный риск платежной системы – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом директоров Банка, и состоит из следующих этапов:

1. выявление (идентификация) операционного риска;
2. оценка операционного риска;
3. выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
4. ограничение операционного риска (система лимитов);
5. мониторинг операционного риска.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

1. риск концентрации в части кредитного риска – риск, связанный с:
 - ✓ *предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;*
 - ✓ *концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям;*
 - ✓ *концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;*
 - ✓ *наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;*
2. риск концентрации в части риска ликвидности – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Основной целью управления риском концентрации является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Принятые в Банке процедуры по управлению риском концентрации своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности. Особое внимание Банк уделяет управлению риском концентрации в части кредитного риска и в части риска ликвидности, а также учитывает подверженность Банка остаточному риску.

В рамках снижения косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающему при реализации мероприятий по снижению кредитного / рыночного рисков (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом), Банк применяет консервативные превентивные подходы, позволяющие минимизировать потенциальные убытки Банка в случае реализации факторов данного подвида риска концентрации, в том числе:

1. при определении залоговой стоимости обеспечения применяются залоговые дисконты, которые устанавливаются для различных видов залогов с учетом принципа консервативной оценки возможного снижения стоимости обеспечения, что позволяет снизить потенциальные риски, связанные с обесценением залога, недостаточностью экспертных оценок или возможными издержками при взыскании обеспечения;
2. как правило проводится страхование обеспечения в ведущих страховых компаниях РФ, удовлетворяющих требованиям Банка к страховым компаниям, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя;
3. проводится регулярный (ежемесячный / ежеквартальный) мониторинг объектов залога, а также внеплановый мониторинг при возникновении риска утраты (повреждения) залога или при выявлении фактов, свидетельствующих об увеличении риска дефолта заемщика (контрагента) Банка либо залогодателя – третьего лица;

4. проводится регулярная (ежемесячная / ежеквартальная) переоценка рыночной стоимости залогов с применением (при необходимости) повышенных корректирующих дисконтов, отражающих ликвидность и состояние залогов, а также правовые риски, связанные с обращением взыскания на залоговое имущество;
5. учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках товарного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
6. учитывается изменение справедливой стоимости объекта залога в рамках валютного риска, в случае если по кредитным требованиям предоставлено обеспечение в виде золота.

Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Процентный риск по банковскому портфелю, в том числе, включает следующие подвиды процентного риска:

1. риск разрыва в срочной структуре – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения Банком своих обязательств;
2. базисный риск – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
3. опционный риск – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования исполнения и (или) процентные ставки;
4. риск кредитного спреда по банковскому портфелю – риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

В своей работе Банк придерживается стратегии контроля уровня процентного риска по банковскому портфелю, в том числе, за счет мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок по инструментам, принятия своевременных решений, согласования процентных ставок активных и пассивных операций, установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю, проведения операций РЕПО.

Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является его поддержание на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска по банковскому портфелю Банком применяются следующие подходы:

1. распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) Банка, в том числе, КУАП, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка при осуществлении ими деятельности по принятию и управлению процентным риском по банковскому портфелю;
2. определение правил и процедур управления процентным риском по банковскому портфелю, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля в отношении данного вида риска;
3. оценка уровня процентного риска посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
4. ограничение процентного риска – установление Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю и контроль их соблюдения;
5. организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском по банковскому портфелю включает следующие этапы:

1. идентификация процентного риска по банковскому портфелю – выявление источников (факторов) процентного риска по банковскому портфелю, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;
2. оценка и мониторинг процентного риска по банковскому портфелю посредством проведения ГЭП-анализа и расчета Показателя чистой процентной маржи;
3. меры ограничения и контроля процентного риска по банковскому портфелю, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

В целях идентификации процентного риска по банковскому портфелю, Банк выделяет следующие основные источники (факторы) данного вида риска:

1. несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
3. изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
4. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой (при условии совпадения сроков их погашения) – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
5. для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
6. применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Органы управления

Система корпоративного управления, выстроенная в Банке, направлена на обеспечение прав и законных интересов акционеров, а также на обеспечение раскрытия информации о деятельности Банка инвесторам.

Система базируется на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», требованиях Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Кодексе корпоративного поведения, рекомендациях Банка России и Устава Банка.

Внутренним документом, устанавливающим правила корпоративного поведения Банка, являются Кодекс корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО) и Кодекс корпоративной этики МОРСКОГО БАНКА (АО), утвержденные Советом директоров 26.12.2018 (текст документов в сети Интернет: www.maritimebank.com).

Структура и компетенция органов управления.

Органами управления Банка согласно п. 14.2 Устава являются:

- **Общее собрание акционеров банка (высший орган управления);**
- **Совет директоров Банка;**
- **Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);**
- **Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);**

К компетенции Общего собрания (пункт 15.2 Устава) относится решение следующих вопросов:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций;
5. размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
6. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
7. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудиторской организации для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
20. определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими своих функций;
21. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Компетенция Совета директоров Банка (п. 16.2 Устава):

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
8. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудовых договоров с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка;

9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей проверку и подтверждение достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. использование резервного фонда и других фондов Банка;
12. создание филиалов и открытие представительств Банка;
13. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
14. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, проведение оценки работы комитетов;
15. утверждение заключения о крупной сделке в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка;
17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
18. мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка;
19. регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов об эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
20. рассмотрение документов по организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом рисков, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениям Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
21. 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;
22. утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров;
23. утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Правления Банка, Департамента рисков, Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
24. решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери на основании решений судебных органов при условии, что ее размер равен или превышает 6 (Шесть) миллионов рублей;
25. 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

26. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
27. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
28. утверждение руководителя Службы внутреннего аудита; согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
29. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
30. утверждение политик по основным направлениям деятельности Банка;
31. утверждение кадровой политики Банка (рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков);
32. рассмотрение отчетов Правления и Председателя Правления Банка о проделанной работе;
33. согласование кандидатуры на должность главного бухгалтера Банка;
34. иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Компетенция Правления Банка (п. 17.4 Устава):

1. рассмотрение и принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;
2. решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери при условии, что её размер менее 6 (Шесть) миллионов рублей, а также Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных органов, и (или) когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата;
3. вынесение на утверждение Совета директоров системы вознаграждения и мотивации персонала Банка;
4. создание (закрытие) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционные кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
5. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
6. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
7. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
8. принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
9. создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, а также делегирование им полномочий в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений, утверждение положений о комитетах;

10. утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
11. согласование кандидатур на должность руководителя, главного бухгалтера филиала, и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
12. согласование увольнения руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
13. принятие других решений, связанных с текущей деятельностью Банка и не входящих в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Банка, по предложению Председателя Правления.

Председатель Правления Банка (пункт 17.2 Устава):

1. руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
2. принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления;
3. издает организационно-распорядительные документы в форме приказов, утверждает локальные нормативные документы Банка, в том числе инструкции, типовые формы договоров, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
4. без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
5. распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
6. выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
7. принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.2 Устава Банка);
8. принимает решение о классификации ссуд, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;
9. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
10. принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;
11. организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
12. организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;

13. утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
14. определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (в том числе трудовые договоры с членами коллегиального исполнительного органа – по поручению Совета директоров), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
15. обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
16. назначает по согласованию с Правлением Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
17. утверждает ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
18. принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
19. организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием;
20. определение цены или порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке и за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка:

1. Положение о Совете директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 01/20 от 24.04.2020);
2. Положение о Правлении МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 3/17 от 14.06.2017);
3. Положение о Председателе Правления МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 3/17 от 14.06.2017);
4. Положение о Комитете по аудиту Совета директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО), утвержденное Советом директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (Протокол № 05/13 от 28.06.2013).
5. Положение о Комитете по рискам при Совете директоров МОРСКОГО БАНКА (АО), утвержденное Советом директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 02/19 от 28.02.2019).

Состав Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии

Совет директоров:

Совет директоров МОРСКОГО БАНКА (АО) сформирован в составе 5 человек. По состоянию на 01.01.2020 избран Совет директоров в следующем составе (Протокол Собрания акционеров от 25.04.2019 № 1/19):

1. Генералов Сергей Владимирович;
2. Гильц Антонина Борисовна;
3. Бурлинов Андрей Юрьевич;
4. Лихачев Максим Васильевич;
5. Клявин Алексей Юрьевич.

По состоянию на 01.01.2021 избран Совет директоров в следующем составе (Протокол Собрания акционеров от 24.04.2020 № 1/20):

1. Генералов Сергей Владимирович;
2. Гильц Антонина Борисовна;
3. Бурлинов Андрей Юрьевич;
4. Лихачев Максим Васильевич;
5. Клявин Алексей Юрьевич.

Правление:

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2020:

1. Председатель Правления Гильц Антонина Борисовна;
2. Заместитель Председателя Правления Бuzин Антон Юрьевич;
3. Руководитель Департамента Казначейство, член Правления Острейко Денис Владимирович;
4. Старший Вице-президент по развитию и цифровым технологиям, член Правления Нагирный Вячеслав Юрьевич.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2021:

1. Председатель Правления Гильц Антонина Борисовна;
2. Заместитель Председателя Правления Бuzин Антон Юрьевич;
3. Руководитель Департамента Казначейство, член Правления Острейко Денис Владимирович;
4. Старший Вице-президент по развитию и цифровым технологиям, член Правления Нагирный Вячеслав Юрьевич;
5. Руководитель Департамента регионального развития, член Правления Волков Олег Валерьевич.

Ревизионная комиссия:

Состав Ревизионной комиссии Банка по состоянию на 01.01.2020 (Протокол Собрания акционеров № 1/19 от 25.04.2019):

1. Тимошенко Ульяна Евгеньевна;
2. Скробот Ирина Владимировна;
3. Степанова Татьяна Витальевна.

Состав Ревизионной комиссии Банка по состоянию на 01.01.2021 (Протокол Собрания акционеров № 1/20 от 24.04.2020):

1. Тимошенко Ульяна Евгеньевна;
2. Скробот Ирина Владимировна;
3. Степанова Татьяна Витальевна.

ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА:

Совет директоров:

1. **ЛИХАЧЕВ МАКСИМ ВАСИЛЬЕВИЧ**, 1973 года рождения. [Председатель Совета директоров](#) с 30.12.2009.

Образование:

- University of New Haven (США), в 1995 г. Квалификация по диплому: «Бакалавр по Международному бизнесу»;
- University of New Haven (США), в 1996 г. Квалификация по диплому: «Магистр по финансам».

Работа в настоящее время: Старший Вице-президент ООО «Промышленные инвесторы».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

2. **ГЕНЕРАЛОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ**, 1963 года рождения. [Член Совета директоров](#) с 07.03.2008.

Образование:

- Московский энергетический институт, 1986 год. Квалификация по диплому: «Радиофизика и электроника»;
- Высшая школа управления при Государственной Академии управления им. Орджоникидзе, 1993 год. Квалификация по диплому «Экономист по организации и управлению внешнеэкономической деятельностью».

Работа в настоящее время: Президент ООО «Промышленные инвесторы».

Генералов С.В. является косвенным владельцем доли в уставном капитале Банка равной **99,8403 %**, доля косвенного владения акцией Банка равна **99,8403 %**.

3. **ГИЛЬЦ АНТОНИНА БОРИСОВНА**, 1974 года рождения. [Член Совета директоров](#) с 25.06.2013.

Образование: Российский государственный гуманитарный университет, 1997 год. Квалификация по диплому: «Менеджмент».

Работа в настоящее время: Председатель Правления МОРСКОГО БАНКА (АО).

Доля участия в уставном капитале Банка – 0.

4. **КЛЯВИН АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ**, 1954 года рождения. [Член Совета директоров](#) с 14.06.2017.

Образование: Калининградское высшее инженерное морское училище, 1978 год. Специальность «Судовождение на морских путях, инженер-судоводитель».

Работа в настоящее время: Президент Общероссийского отраслевого объединения работодателей «Российской палаты судоходства».

Доля участия в уставном капитале Банка – 0.

5. **БУРЛИНОВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ**, 1972 года рождения. [Член Совета директоров](#) с 27.06.2014.

Образование:

- МГТУ им. Баумана, 1992 год. Специальность «Информатика и системы управления»;
- Illinois Institute of Technology, 1994 год. Специальность «Информатика»;
- Rotterdam School of Management, Erasmus University, 1996 год. Квалификация по диплому «Магистр делового администрирования».

Работа в настоящее время: Генеральный директор ООО «Промышленные Инвесторы».

Доля участия в уставном капитале Банка – 0.

Правление:

1. **ГИЛЬЦ АНТОНИНА БОРИСОВНА**, 1974 года рождения. [Член Совета директоров](#) с 25.06.2013, [Председатель Правления](#) с 14.05.2018.

Образование: Российский государственный гуманитарный университет, 1997 год. Квалификация по диплому: «Менеджмент».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

2. **БУЗИН АНТОН ЮРЬЕВИЧ**, 1981 года рождения. [Заместитель Председателя Правления](#) с 12.11.2013

Образование: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, 2004 год. Квалификация по диплому: «Математика. Прикладная математика».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

3. **ОСТРЕЙКО ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ**, 1979 года рождения. [Руководитель Департамента Казначейство](#), [член Правления](#) с 01.04.2015.

Образование: Мурманский Государственный Технический Университет, факультет: «Финансы и кредит», 2001 год. Квалификация по диплому: «Экономист».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

4. **НАГИРНЫЙ ВЯЧЕСЛАВ ЮРЬЕВИЧ**, 1979 года рождения. [Старший Вице-президент по развитию и цифровым технологиям](#), [член Правления](#) с 05.04.2019.

Образование: Московский государственный университет сервиса, 2001 год. Специализация: «Финансы и кредит». Квалификация по диплому: «Экономист».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

5. **ВОЛКОВ ОЛЕГ ВАЛЕРЬЕВИЧ**, 1973 года рождения. [Руководитель Департамента регионального развития](#), [член Правления](#) с 25.05.2020.

Образование:

- Астраханский государственный технический университет, 1997 год. Специализация «Электрооборудование и автоматика судов». Квалификация (степень) по диплому: «Инженер-электромеханик»;

- Волгоградская академия государственной службы, 2001. Специализация «Финансы и кредит». Квалификация (степень) по диплому: «Экономист».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

Ревизионная комиссия:

1. **ТИМОШЕНКО УЛЬЯНА ЕВГЕНЬЕВНА**, 1968 года рождения. [Председатель Ревизионной комиссии](#) с 23.06.2010

Образование:

- Московский институт стали и сплавов, 1991 год. Квалификация по диплому: «Инженер-металлург»;
- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2002 год. Квалификация по диплому «Экономист».

Работа в настоящее время: Директор ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», Финансовый аналитик ООО «Промышленные инвесторы».

2. **СКРОБОТ ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА**, 1960 года рождения. [Член Ревизионной комиссии](#) с 25.06.2013.

Образование: Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, 1984 год. Квалификация по диплому: «Инженер-строитель».

Работа в настоящее время: Начальник Управления делами МОРСКОГО БАНКА (АО).

3. **СТЕПАНОВА ТАТЬЯНА ВИТАЛЬЕВНА**, 1961 года рождения. [Член Ревизионной комиссии](#) с 25.06.2015.

Образование:

- Московский авиационный институт, 1984 год. Квалификация по диплому: «Биомеханик»;
- Академия Международного Бизнеса, 1996 год. Квалификация по диплому: «Бухгалтер-экономист»;
- Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, 2006 г. Квалификация по диплому: «Профессиональный бухгалтер – финансовый директор».

Работа в настоящее время: Главный бухгалтер ООО «Промышленные инвесторы».

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления Банка

На основании решения годового Общего собрания акционеров **МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в 2020 году:**

- согласно п. 6 Протокола от 24.04.2020 № 1/20 принято решение о направлении на вознаграждение членам Совета директоров, в период исполнения ими своих обязанностей, всего 9 655 176 руб.: ежеквартально каждому члену Совета директоров по 172 414 руб. и Председателю Совета директоров по 1 724 138 руб.;
- направлено на вознаграждение членам Совета директоров 1 844 824 руб., в том числе, Председателю Совета директоров 464 824 руб. и по 345 000 руб. каждому члену Совета директоров.

Размер вознаграждения членам Правления Банка за период 01.01.2020 – 31.12.2020 составил 27 410 932,78 руб., в том числе:

- заработная плата – 22 152 108,78 руб.;
- премия 5 258 824 руб.

Отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Приказом Председателя Правления Морского Банка (АО) 26.12.2018г. были утверждены и введены в действие «Кодекс корпоративного управления в Морском Банке (АО)» и «Кодекс корпоративной этики в Морском Банке (АО)».

В соответствии с Протоколом Совета директоров №04/21 от 25.02.2021г. утверждена оценка состояния корпоративного управления Морского банка (АО) за 2020г. и рекомендации к ней.