

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
67	00213724	3528

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Севастопольский Морской банк", АО "Севастопольский Морской банк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

299001, Г СЕВАСТОПОЛЬ УЛ.БРЕСТСКАЯ,18А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	462029	462029
1.1	обыкновенными акциями (долями)		453066	453066
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-193126	-242886
2.1	прошлых лет		-284081	-233785
2.2	отчетного года		90955	-9101
3	Резервный фонд		12673	12673
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		281576	231816
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		173641	4141
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		-165921	
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		107935	227675
7	Источники добавочного капитала			302648
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		-165921	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	302648
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		107935	530323
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		50054	47950
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		50054	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		50054	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		0	47950
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		107935	578273
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		3348140	3082336
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3398194	3130286

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1.4	4776371	4453724	2551725	5652760	5245423	2460785
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1603775	1603775	0	2763594	2763594	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		372780	372780	74556	26305	26305	5261
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		2799816	2477169	2477169	2862861	2455524	2455524
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		49525	49525	74288	49525	49525	74288
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		49525	49525	74288	49525	49525	74288
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		14800	14800	29060	3645	3645	729
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		14800	14800	29060	3645	3645	729
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X		
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И								
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».								

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	57265	45564		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		1145294	911270		
6.1.1	чистые процентные доходы		543392	463508		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		601902	447762		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7	27308	0		
7.1	процентный риск		0	0		
7.2	фондовый риск		0	0		
7.3	валютный риск		2185	0		
7.4	товарный риск		0	0		

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери						тыс. руб.	
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	1.4	439093	41940	397153		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		434870	40864	394006		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	0	0		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		4223	1076	3147		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0		

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска									
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	3		6290308	

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			20199	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			20199	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			331634	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1093500	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1765240	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			299209	
8	Основные средства			4381995	
9	Прочие активы			1763269	

#### Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и задолженности (Номер пояснения 4)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 351353, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 27121;
  - 1.2. изменения качества 63283;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 101;
  - 1.4. иных 260852.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 405381, в том числе вследствие:
- 2.1. списания 0;
  - 2.2. погашения ссуд 210248;
  - 2.3. изменения качества 195058;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 78;
  - 2.5. иных -3.

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Герасимова Т.В.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Митрофанова Я.Н.

Начальник отдела риск-менеджмент

*[Handwritten signature]*

Микитенко О.В.

Телефон: 458570

18.11.2019

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
67	00213724	3528

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Севастопольский Морской банк", АО "Севастопольский Морской банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации) 299001, г. СЕВАСТОПОЛЬ УЛ. БРЕСТСКАЯ, 18А

Код формы по ОКУД 0409613  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (НП 4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (III.4)

[illegible]

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовой стоимости активов, всего	Риск по балансовым активам	
2	Уменьшение поправки на сумму поправок, применяемых в уменьшении величины истинной		
3	Величина балансовой стоимости активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Поправка кредитного риска по операциям с ПИМ (за вычетом полученной вариационной марки и (или) с учетом нетто-платежей, если применимо), всего	Риск по операциям с ПИМ	
5	Поправка кредитного риска на контрпартиту по операциям с ПИМ, всего		
6	Поправка на размер рыночного ущерба предоставленного обеспечения по операциям с ПИМ, подтверждающей обеспеченность баланса в соответствии с требованиями бухгалтерского учета		неприменяемо
7	Уменьшение поправки на сумму пересчитанной вариационной марки в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка: участники кредита с централизованной проверкой по исполнению сроков платежей		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выкупаемым кредитным инструментам		
10	Уменьшение поправки в части выкупаемых кредитных ПИМ		
11	Величина риска по ПИМ с учетом поправок, общего (сумма строк 4, 6, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто), всего:		
14	Поправка на величину нетто-части дивидендной части (требуемая и обязательна) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрпартиту по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Требование по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, исходя из условий обязательств вали кредитного характера (КРВ)		
18	Итого: величина риска по условиям обязательств вали кредитного характера (КРВ), всего:		
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
20	Величина риска по условиям обязательств вали кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
21	Норматив капитала		
22	Норматив рыночного риска		
23	Величина балансовой стоимости активов и обязательств с требованиями под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
24	Норматив финансового рычага		
25	Финансовый рычаг банка (Н1.4), банковской группы (НП.4), процент (строка 20 / строка 23)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		

21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председателя Правления

Главный бухгалтер

начальник управления

539031

18.11.2019





Герасимова Т. В.



Митрофанова Я. Н.

Пятин О. Е.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом головной  
кредитной организацией банковской группы**

**АО «Севастопольский Морской банк»**

**за III - квартал 2019г.**

(согласно Указания Банка России от 7 августа 2017г. №4482-У)

## Оглавление

1. Введение.....	3
2. Общая формация.....	3
3. Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	16
4. Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	23
5. Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	36
6. Раздел 4. Кредитный риск.....	38
7. Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	51
6. Раздел 6. Риск секьюритизации.....	51
8. Раздел 7. Рыночный риск.....	51
9. Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	56
10. Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	58
11. Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.....	61
12. Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	70
13. Способ и место раскрытия информации.....	73



## Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2012 №646-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 01.10.2019 и 01.01.2019, за третий квартал 2019 и за 2018 год, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Ввиду отсутствия консолидации отчетности банковской группы Головная организация банковской группы (далее – Банк) производит оценку рисков, утверждает процедуры управления рисками и капиталом в отношении исключительно АО «Севастопольский Морской банк».

## Общая информация.

### Общая информация о Головной организации банковской группы.

#### Данные о государственной регистрации

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, Балаклавское шоссе, 1/2)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.24-А)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11 (г. Севастополь, пр. Октябрьской революции, д. 57)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12 (г. Севастополь, пр. Победы, д. 22)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополь №15 (г. Севастополь, ул. Фадеева, 1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи (г. Керчь, ул. Свердлова, д. 26)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 (г. Керчь, ул. Советская, д. 32)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д. 36/11)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1 (г. Красноперекоск, ул. Ломоносова, 3/3)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, ул. Киевская,100)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5 (г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6 (г. Симферополь, ул. А. Невского, д.7)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7 (г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №9 (г. Симферополь, ул. Глинки,70)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №10 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, 62)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Советская, д. 21)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судак №1 (г. Судак, ул. Ленина, д. 40)</li> </ul>
--	---

### Органы управления Банка

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

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

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

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

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

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

Сведения о профессиональном образовании: Харьковский институт инженеров ж/д транспорта им. С.М. Кирова в 1973 г. по специальности «Инженер путей сообщения».

Сведения об ученой степени, ученом звании: Доктор технических наук, профессор (2004 г.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

Правление Банка по состоянию на 01.10.2019 года

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

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

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

Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность: согласована ЦБ РФ - 15.08.2019г., назначена на должность - 22.08.2019 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Войтович Анна Борисовна** — заместитель Председателя Правления, член Правления  
Даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность:  
согласована ЦБ РФ - 22.02.2017 г., назначена на должность - 28.02.2017 г.

Сведения о профессиональном образовании:

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о профессиональном образовании:

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

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

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

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

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

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

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

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

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

Сведения о трудовой деятельности:

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

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

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

### **Структура капитала Головной организации банковской группы**

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

На 01.10.2019 г. уставный капитал Банка состоит из 29 192 400 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15,52 руб. за 1 акцию.

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

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

#### **1.1. Акционеры и их доля в капитале Банка**

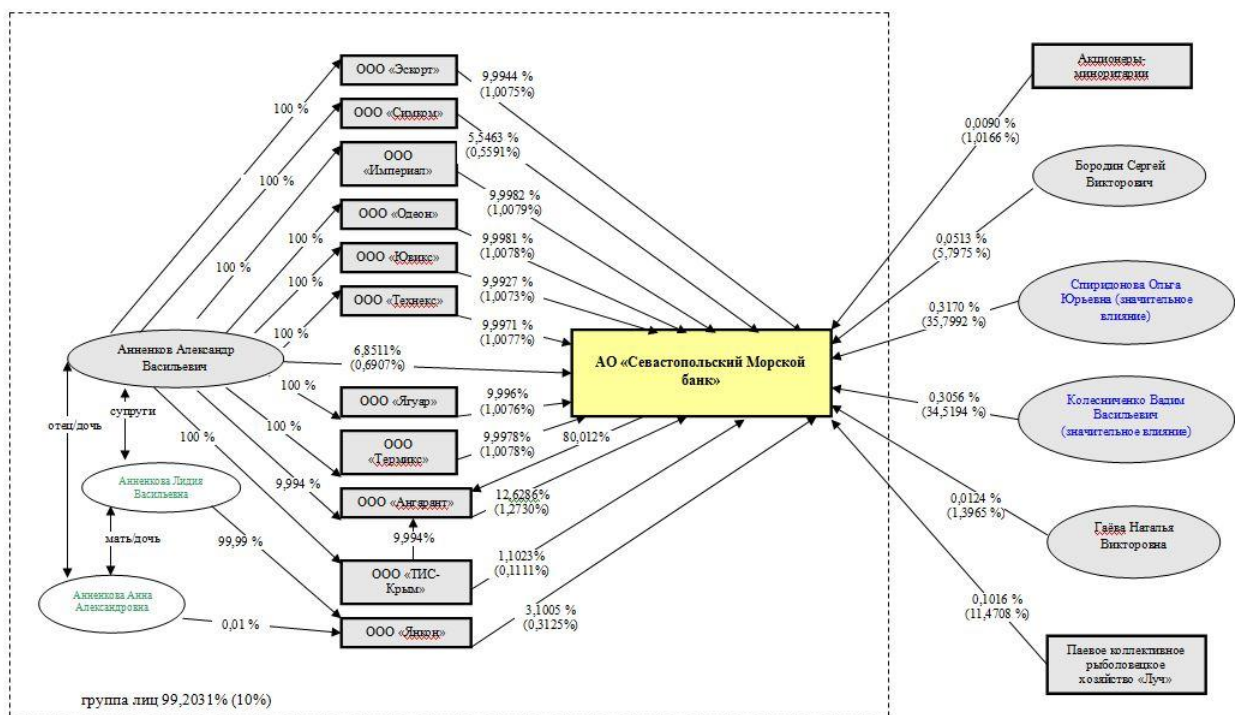
По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

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

ООО «ЯГУАР»	2 918 075	9,996009
ООО «ТЕХНЕКС»	2 918 391	9,997092
ООО «ОДЕОН»	2 918 675	9,998065
ООО «ЮВИКС	2 917 100	9,992669
ООО «ЯНКОН»	905 100	3,100465
ООО «ТЕРМИКС»	2 918 593	9,997784
ООО «СИМКОМ»	1 619 100	5,546307
ООО «ИМПЕРИАЛ»	2 918 726	9,998239
ООО «ТИС-Крым»	321 800	1,102342
ООО «АНГАРАНТ»	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993
<b>ВСЕГО</b>	<b>29 192 400</b>	<b>100</b>

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

Схема взаимосвязей лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк по состоянию на 01.10.2019 года, представлена ниже:



### Информация о банковской группе

АО «Севастопольский Морской банк» является членом банковской группы по основаниям, изложенным в ст. 4 ФЗ от 2 декабря 1990г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее 395-1 – ФЗ), а именно: банковской группой признается не являющееся

юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

По состоянию на 01.10.2019 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

- доли в Уставном капитале ООО «Ангарант» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 76 тыс. рублей, участие Банка составляет 80,012%.
- акции АО «Санаторий «Утёс» (страна регистрации – Российская Федерация) в сумме 20 199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889%.

С учетом вышеизложенного,

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

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

Консолидация отчетности банковской группы не производится по следующим основаниям:

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

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

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

### **Краткая характеристика деятельности Головной организации банковской группы**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет Лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд



юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010415 рег. № 11 от 08 сентября 2015 года.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно - обменные операции;
- выдача банковских гарантий;

операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;

- операции с ценными бумагами;

- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

### **Риски с которыми сталкивается Банковская группа в своей деятельности.**

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

С целью минимизации рисков связанных с коммерческой деятельностью в Банке существуют структурные подразделения риск-менеджмента и внутреннего контроля, деятельность которых регламентируется действующим законодательством, в частности Положением Банка России от 16.12. 2013 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

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

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

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

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

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Кредитный риск***

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

Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков - один из наиболее распространенных примеров кредитного риска; в данном

случае речь идет о концентрации кредитных рисков. Значительная концентрация возможна и в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо при кредитовании отдельных регионов страны; возможна также группировка кредитов по другим характеристикам, из-за которых Банк подвергается дополнительным рискам (например, при кредитовании коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств).

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска производится на основе комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества

обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации.

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

### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

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

### **Операционный риск**

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

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

#### ***Риски персонала***

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

#### **Риски процесса**

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

#### **Риски технологий**

Эти риски обусловлены несовершенством используемых технологий — недостаточной емкостью и технической надежностью, а также моральным устареванием

систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством методов обработки данных или недостоверностью и/или неактуальностью используемых данных и т.д.

### **Риски физического вмешательства**

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

### **Правовые риски**

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в следствие: допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

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

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

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

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

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

### **Стратегический риск**

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

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

Стратегический риск возникает в следствие:

- недостаточного учета возможных угроз внешней среды для банковской деятельности;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения стратегических направлений деятельности, развивая которые банк может достичь преимуществ перед конкурентами;
- наличия недостаточного количества ресурсов (трудовых, финансовых, материально-технических, информационно-технологических);
- отсутствия или принятия ошибочных управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей банка;
- наличия риска репутации (возникает в случае отрицательного общественного мнения);

Система управления стратегическим риском включает:

- прогноз изменений индикаторов внешней среды и конкурентной позиции банка на 3-х летний период;
- мониторинг конкурентной позиции Банка и основных его конкурентов;
- подведение итогов выполнения подразделениями банка плановых заданий по стратегическим и основным бюджетным показателям;
- оценку состояния и качества системы менеджмента банка в целом и его подразделений;
- анализ соответствия выбранной стратегии развития банка, корпоративной культуре и толерантности банка к риску;
- диверсификацию деятельности банка по продуктам и клиентам;
- проведение имиджевых мероприятий;
- обеспечение постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

## **Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

АО «Севастопольский Морской банк» осуществляет расчет размера располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" По состоянию на «01» октября 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 107 935 тыс. рублей. Структура и компоненты капитала

кредитной организации представлены в таблице №1, составленной на основании отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

**Таблица «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации»**

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

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

#### **Информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала кредитной организации**

Для определения минимального нормативно установленного капитала кредитная организация использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" При расчете нормативов достаточности капитала кредитная организация использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала кредитная организация учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Для подготовки показателей кредитная организация использует форму 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации».

**Таблица «Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации по состоянию на «01» октября 2019 года»**

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель кредитной организации
Норматив достаточности базового капитала	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала	107 935	3 348 140	3,224
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	107 935	3 398 194	3,176

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

Показатель	на 01.07.2019г.	на 01.08.2019г.	на 01.09.2019г.	на 01.10.2019г.
Сумма активов, включенных в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (0%)	1 502 182	1 625 047	1 882 477	1 603 775
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (20%)	26 865	36 435	22 055	372 780
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, взвешенных на коэффициент риска	<b>5 373</b>	<b>7 287</b>	<b>4 411</b>	<b>74 556</b>
Сумма активов, включенных в 3-ую группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)				
Сумма активов, включенных в 4-ую группу (100%), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	<b>2 855 396</b>	<b>2 961 637</b>	<b>2 631 852</b>	<b>2 477 169</b>
Операции с повышенным коэффициентом риска (150%) для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	74 288	74 288	74 288	74 288
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска				
<b>Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>1 502</b>	<b>26 421</b>	<b>28 357</b>	<b>29 060</b>
Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	--	--	--
Величина рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	13 423-	36 575	12 474	27 308
Величина операционного риска	57 265	57 625	57 625	57 625
Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)	<b>715 812</b>	<b>715 812</b>	<b>715 812</b>	<b>715 812</b>
Итого сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	<b>3 665 795</b>	<b>3 822 020</b>	<b>3 467 194</b>	<b>3 398 194</b>

#### **Выводы о достаточности капитала кредитной организации.**

Для анализа проводится соотнесение совокупного объема капитала, необходимого кредитной организации, и объема капитала, имеющегося в распоряжении кредитной организации. Вывод осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков и плановых (целевых) показателей уровня капитала.



**Таблица « Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала по состоянию на «01» октября 2019 года»**

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

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

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков.

**Таблица 1.1. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»**

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	462 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	462 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	50 663
2	"Средства кредитных"	15, 16	4 007 994	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	7	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	50 663
2.2. 1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	401 359	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	5	7 720
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X		"Отложенные налоговые активы,	10	0

	будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	525	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"		0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 974 620	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

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

Консолидация отчетности не производится на основании того, что члены банковской группы не осуществляют, в соответствии с п.1.2 Положение Банка России 646-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной

кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы) и (или) нефинансовых операций (например, операций с недвижимостью).

Таким образом, АО «Севастопольский Морской банк» не формирует и не предоставляет файлы статистической отчетности указанные в п.68 приложения 2 Указание Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями), **в связи с вышеописанным заполнение таблиц 1.2 и 1.3 не требуется.**

## **Раздел2. Информация о системе управления рисками.**

### **Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

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

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- идентифицировать (выявлять) риски, присущие деятельности Банка;
- идентифицировать (выявлять) потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку принятых значимых рисков в Банке;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков,

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

Общие составляющие системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждение и пересмотр не реже одного раза в год планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового

(целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии (стратегического плана) развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на

утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

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

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

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



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

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

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

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

- Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

- Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

- Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты управления банковскими рисками можно классифицировать по следующим признакам:

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

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

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

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

#### **Статистический анализ.**

Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

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

#### **Коэффициентный анализ.**

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

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

#### **Математическое моделирование.**

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

#### **Стресс-тестирование.**

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

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

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

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

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

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

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

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

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

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

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

**Исключительный уровень. Совет директоров Банка:**

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

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

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

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

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>		+	+	+
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива Н25</i>	+	+	+	+
<i>Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики</i>		+	+	+
<i>Оценка кредитной активности Банка</i>	+			
<i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i>	+	+	+	+
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+	+	+
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	+

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

АО «Севастопольский Морской банк» является региональным банком и представлен на территории города Севастополь и Автономной Республике Крым, из чего следует, что географически значительная часть рисков сконцентрирована на территории Крымского полуострова.

АО «Севастопольский Морской банк» осуществляет расчет размера капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

**Таблица 2.1 «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»**

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню	Минималь ный размер
---	-------------------------	--	---------------------------



		риска		капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 506 229	2 856 898	200 498
2	при применении стандартизированного подхода	2 506 229	2 856 899	200 498
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	74 556	5 373	5 964
5	при применении стандартизированного подхода	74 556	5 373	5 964
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	74 288	74 288	5 943
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход		0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход		0	0
11	Риск расчетов		0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:		0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах		0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора		0	0
15	при применении стандартизированного подхода		0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	27 308	13 423	2 185
17	при применении	27 308	13 423	2 185

	стандартизированного подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	715 812	715 812	57 265
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	715 812	715 812	57 265
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>3 398 193</b>	<b>3 665 795</b>	<b>271 855</b>

**Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.**

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

На 01 октября 2019 года в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченных выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения № 312-П.

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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов АО «Севастопольский Морской банк»

**Таблица 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах»**

№	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения

			России		Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 290 308	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 199	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			20 199	0
--	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	331 634	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 093 500	0
6	Ссуды, Предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 765 240	0
7	Ссуды, Предоставленные физическим лицам	0	0	299 209	0
8	Основные средства	0	0	438 195	0
9	Прочие активы	0	0	1 783 269	0

По состоянию на отчетную дату 01 октября 2019г. АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют обремененные активы, в том числе и перед Банком России.

**Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	465 302	454 584
2.1	банкам-нерезидентам	0	2 006
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	465 275	452 578
2.3	физическим лицам - нерезидентам	27	10 020
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	37 440	0
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 747	305 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 693	46 718

#### **Анализ основных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» за III квартал 2019г.**

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

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

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

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

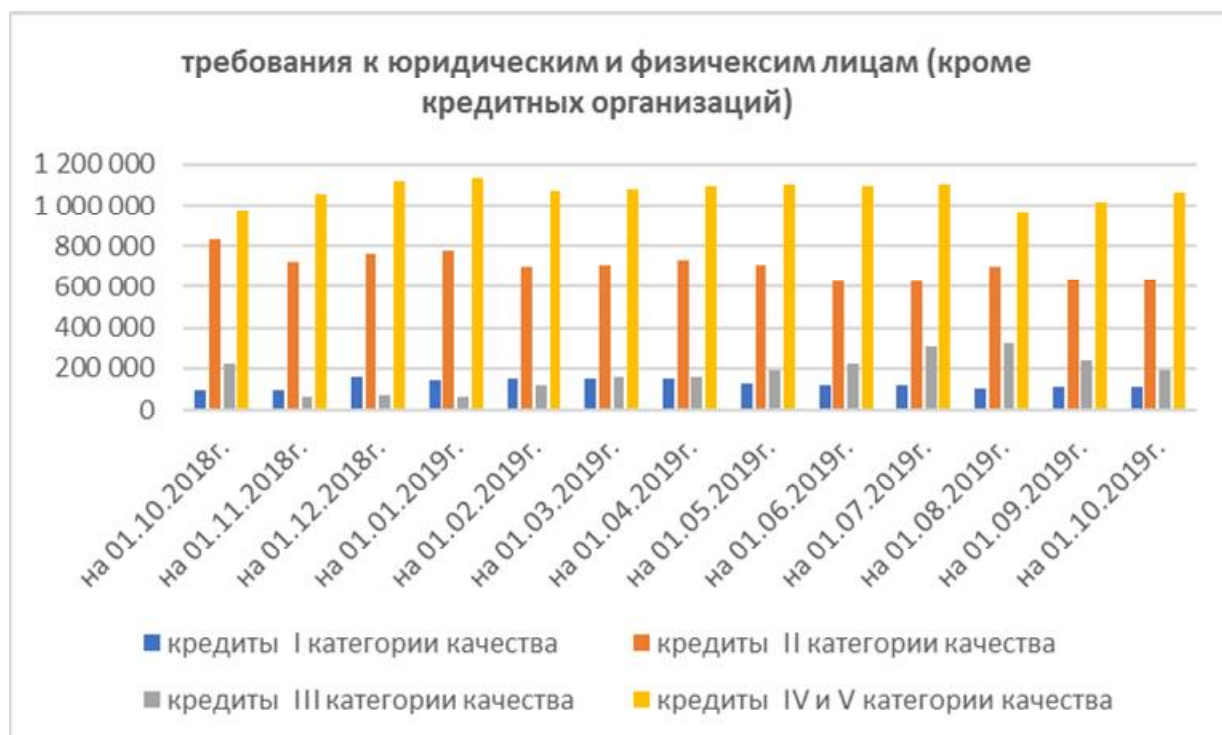
#### **Раздел 4. Кредитный риск.**

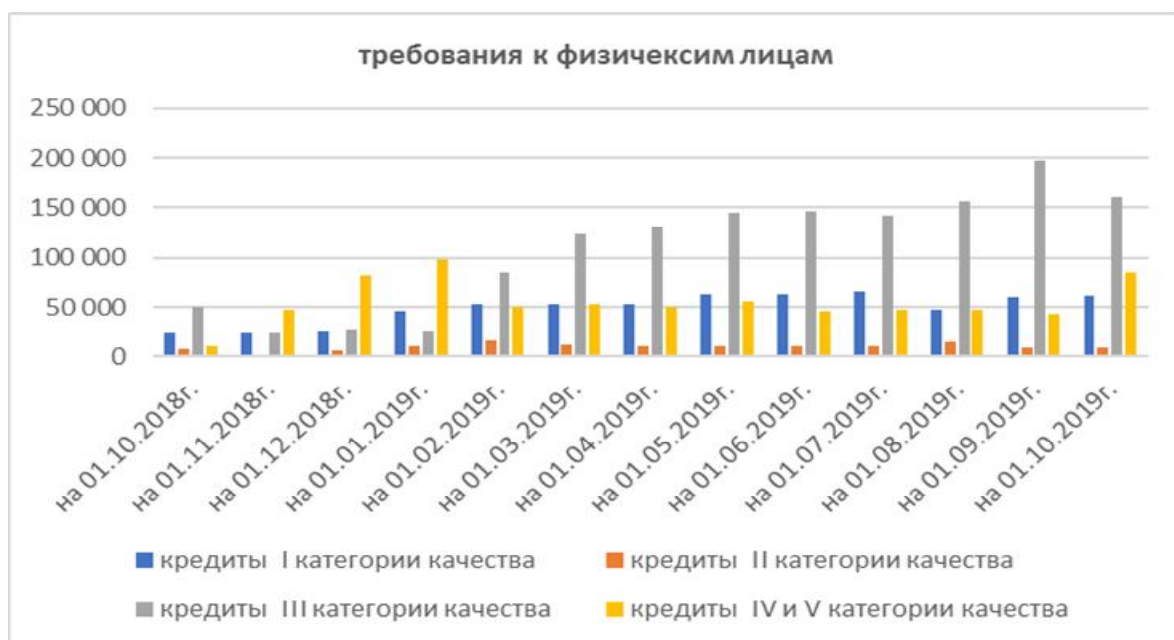
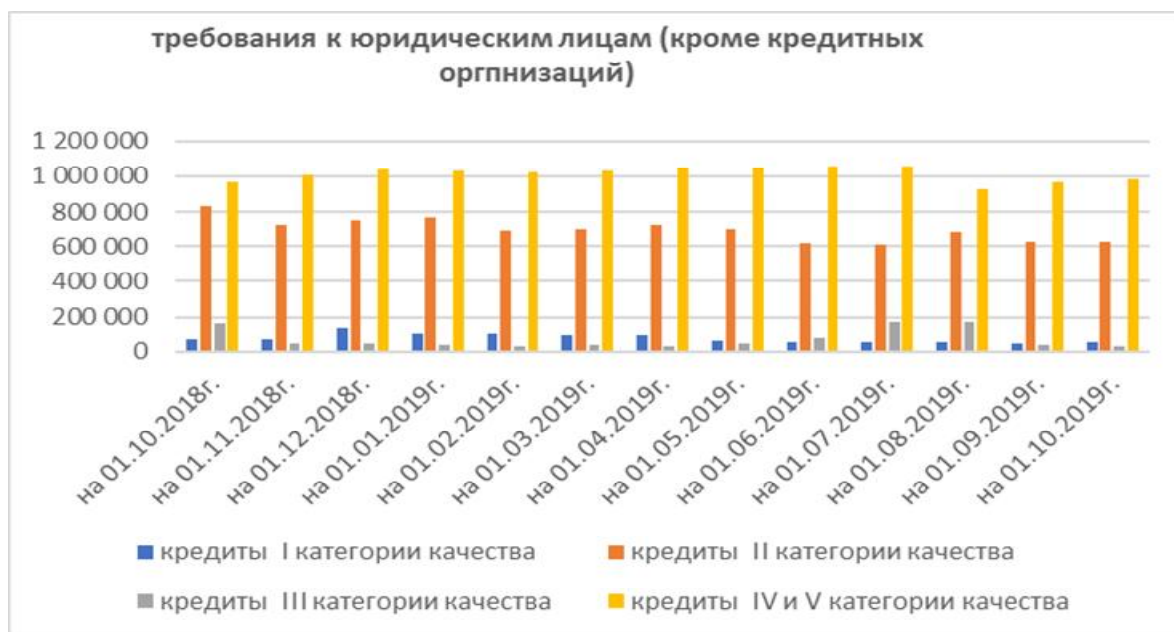
Важнейшим вопросом в оценке банковских рисков занимает анализ кредитного риска, т.к. в общем портфеле он занимает основную его часть и влияет на каждый риск в отдельности и на весь портфель в целом.

На отчетную дату (01.10.2019г.), требования к юридическим и физическим лицам банка оставили 2 005 840 тыс. руб., из них 1 689 424 тыс. руб. требования к юридическим лицам, 316 412 тыс. руб.- требования к физическим лицам.

**Таблица «Распределение активов в зависимости от категории качества»**

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





### Анализ размера расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

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

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

**Таблица «Фактически сформированный резерв за период»**

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

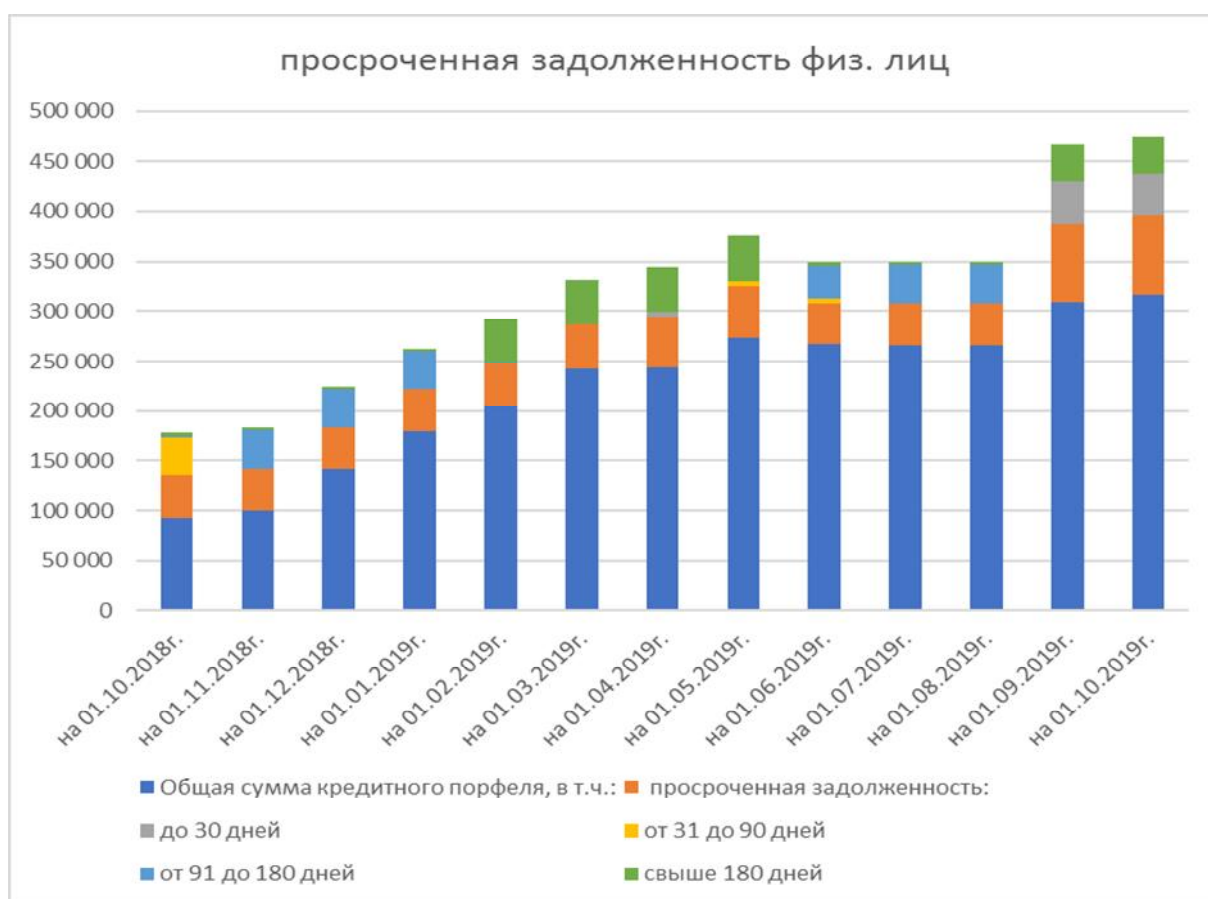
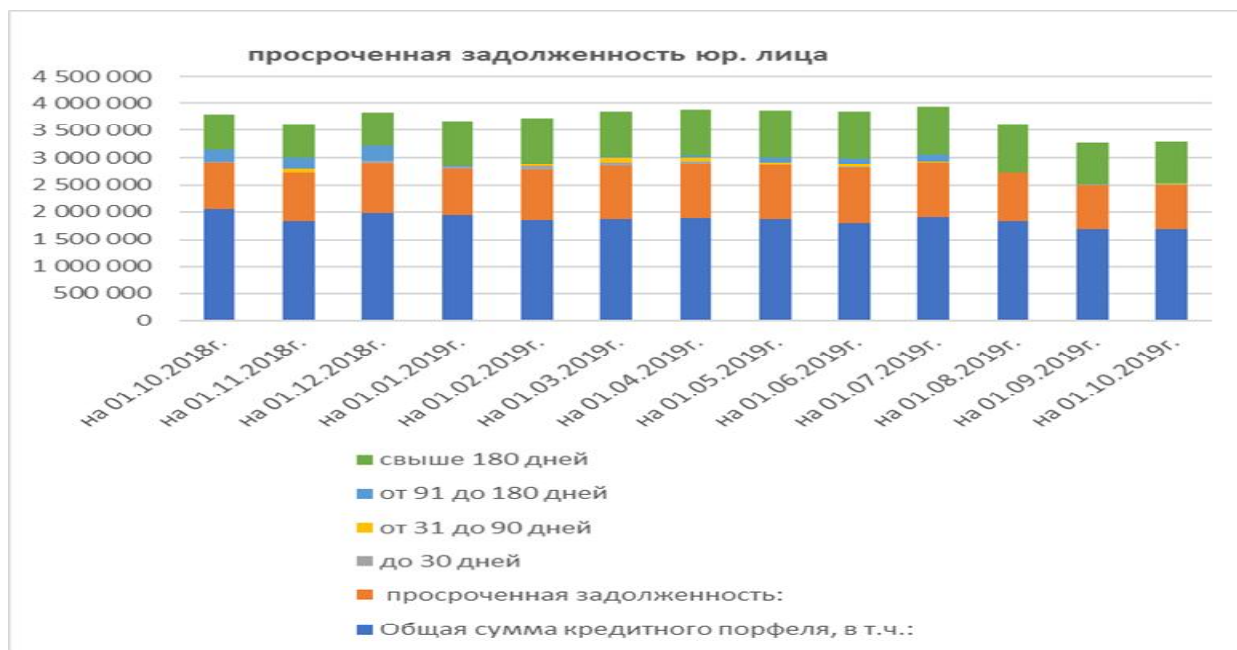
Итого:	389 867	413 449	437 873	322 647
--------	---------	---------	---------	---------



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

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

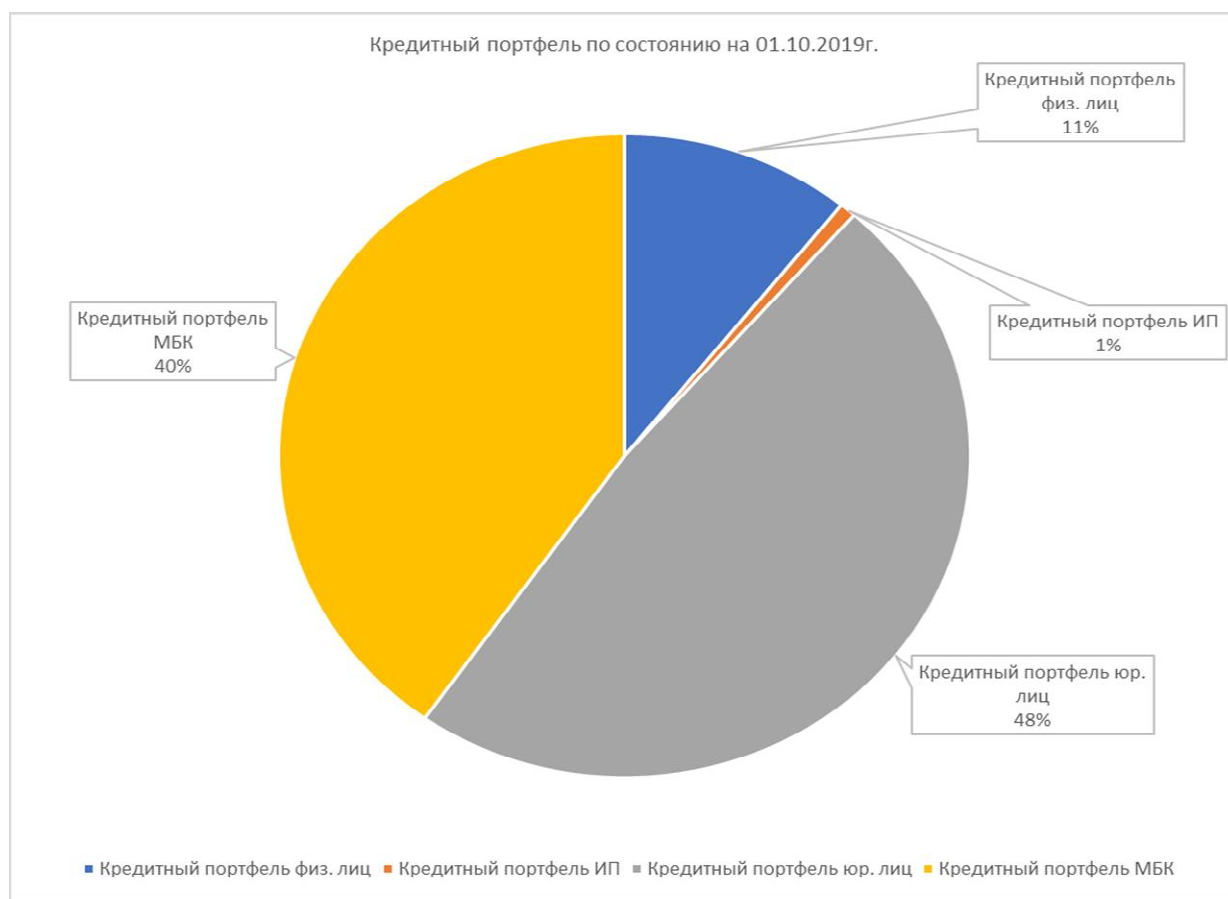
Ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности за период с начала года по «01» октября 2019г.:





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

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



### Обязательные нормативы кредитного риска, их динамика и выводы относительно выполнения

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

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

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

На отчетную дату «01» октября 2019 года АО «Севастопольский Морской банк» не выполнил требования, предъявляемые ЦБ РФ к нормативам кредитного риска, Банк нарушил показатели достаточности капитала и нормативы кредитного риска в связи с необходимостью формирования резерва под активные операции, однако данная ситуация стабилизировалась, показатели капитала пришли в норму в соответствии со значениями Центрального Банка России и целевых показателей Банка. На 02.10.2019г. собственный капитал составил 473 822 тыс. руб. с достаточностью в 13,502%, а основной капитал стал в размере 459 312 тыс. руб. с достаточностью в 13,278%, норматив максимального размера риска на одного заемщика составил 19,68%, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25-4,35% соответственно.

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

### Методология комплексной оценки риска кредитного портфеля Банка



Все показатели и нормативы кредитного риска за отчетный период находились на приемлемом уровне.

### Анализ распределения кредитного портфеля по видам экономической деятельности

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

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс.руб.	доля в общем портфеле (%)
1	2	3	4
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 815 774	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 488 152	100,00%
2.1	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	0,00	0,00%
2.2	Деятельность в области здравоохранения	6 549,67	0,44%
2.3	Деятельность в сфере телекоммуникаций	0,00	0,00%
2.4	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	105 000,00	7,06%
2.5	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	26 385,00	1,77%
2.6	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	5 930,00	0,40%
2.7	Операции с недвижимым имуществом	224 696,00	15,10%
2.8	Производство бумаги и бумажных изделий	135 734,00	9,12%
2.9	Производство кокса и нефтепродуктов	13 350,00	0,90%
2.10	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	101 502,00	6,82%
2.11	Производство пищевых продуктов	87 306,00	5,87%
2.12	Производство прочих транспортных средств и оборудования		0,00%
2.13	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	91 233,00	6,13%
2.14	Производство резиновых и пластмассовых изделий	48 214,00	3,24%
2.15	Производство текстильных изделий	0,00	0,00%
2.16	Производство химических веществ и химических продуктов	0,00	0,00%
2.17	Прочие виды деятельности	2 053,00	0,14%
2.18	Работы строительные специализированные	3 980,00	0,27%
2.19	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	40 636,00	2,73%
2.20	Ремонт и монтаж машин и оборудования	52 707,00	3,54%

2.21	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	61 315,00	4,12%
2.22	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	114 461,00	7,69%
2.23	Строительство зданий	113 744,00	7,64%
2.24	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	28 108,00	1,89%
2.25	Строительство инженерных сооружений	11 376,00	0,76%
2.26	Торговля оптовая, кроме торговли оптовой автотранспортными средствами и мотоциклами	211 052,00	14,18%
2.27	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 820,00	0,19%
3	Физическим лицам	327 622,00	x

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности осуществляется в соответствии с установленными лимитами по данному распределению (*не более 35% от совокупного кредитного портфеля может быть направлено в кредитование одной отрасли*). По состоянию на «01» октября 2019г. нарушений не выявлено.

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

Волатильность кредитного портфеля за отчетный период составила (5,54), полученное значение находится вне «критичной зоны», однако имеет высокое значение показателя, что в свою очередь говорит о росте кредитного риска.

#### Возможная величина убытков по кредитному портфелю за период



#### Оценка обеспечения

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

**Таблица «Оценка стоимости обеспечения по состоянию на «01» июля 2019г.»**

Активы	Показатель на текущую дату, тыс. руб.			Показатель на начало года, тыс. руб.		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	2 213 757	1 434 171	1 422 759	2 239 334	1 485 540	1 458 998
Товары в обороте	389 383	151 575	223 804	351 943	181 575	180 950
Оборудование	386 666	206 980	320 552	502 139	206 300	420 977
Автотранспорт	208 609	195 336	126 369	172 054	163 103	127 967
Залог ценных бумаг	0,00	0	0	0	0	0
Прочее имущество	186 884	111 847	167 525	98 382	48 896	103 427
Поручительство, в т.ч. фондов	3 174 625	0	3 174 625	2 022 404	0	2 022 404
Гарантии	51 811	0	51 811	37 975	0	37 975
Итого	0			0	0	0
	6 559 925	2 099 910	5 435 634	5 386 256	2 085 414	4 314 723

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

Наименование	Стоимость обеспечения по состоянию на 01.10.2019		
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	Залоговая стоимость
Кредиты юридических лиц:	х	х	х
Обеспечение II категории	1 142 280,00	956 340,00	671 375,00
Обеспечение без категории	4 224 287,00	465 153,00	3 855 482,00
Итого по кредитам юридических лиц:	5 366 567,00	1 421 493,00	4 526 857,00
Кредиты ИП:	х	х	х
Обеспечение II категории	35 840,00	34 035,00	23 927,00
Обеспечение без категории	144 630,00	10 630,00	140 378,00
Итого по кредитам ИП:	180 470,00	44 665,00	164 305,00
Кредиты физических лиц:	х	х	х
Обеспечение II категории	716 623,00	628 131,00	447 690,00
Обеспечение без категории	296 265,00	5 621,00	296 782,00
Итого по кредитам физических лиц:	1 012 888,00	633 752,00	744 472,00
Всего стоимость обеспечения:	6 559 925,00	2 099 910,00	5 435 634,00

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

Активы	На отчетную дату, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.		На начало года, тыс.руб.		в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссуде, тыс.руб.	
	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества	Справедливая стоимость	Ликвидная стоимость	первой категории качества	второй категории качества
Поручительство	3 174 625	0	0	0	2 022 404	0	0	0
Поручительство по гарантиям	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

	Справедливая стоимость на начало года, тыс.руб.				Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб.			
	Респ. Адыгея	Респ. Крым	г Севастополь	Итого по всем	Респ. Адыгея	Респ. Крым	г Севастополь	Итого по всем
Залог ТМЦ			351 943	351 943			389 383	389 383
Залог автотранспорта		13 688	158 366	172 054		5 282	203 327	208 609
Залог земельного участка	17 187	13 873	214 634	245 694	14 014	13 873	233 657	261 544
Залог недвижимости		143 969	1 849 672	1 993 641		111 736	1 840 478	1 952 214
Залог оборудование		23 175	478 965	502 140		15 761	370 905	386 666
Поручительство			2 022 404	2 022 404			3 174 625	3 174 625
Прочее			81 014	81 014			186 884	186 884
Всего:	17 187	194 705	5 156 998	5 368 890	14 014	146 652	6 399 259	6 559 925

**Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"»**

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7

тыс. руб.

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

На отчетную дату у АО «Севастопольский Морской банк» отсутствует портфель ценных бумаг, которые удостоверяются депозитариями.

**Таблица 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П»**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату у АО «Севастопольский Морской банк» отсутствует Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П»

Расчет величины кредитного риска по подходу на основе внутренних рейтингов» (далее - Отчет) составляется по активам, в отношении которых рассчитывается величина кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее - Инструкция Банка России № 180-И), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее - Положение Банка России № 483-П), АО «Севастопольский Морской банк», не использует расчет ПБР, для расчета достаточности капитала, соответственно таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не заполняется.



## Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

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

Расчет величины кредитного риска по подходу на основе внутренних рейтингов» (далее - Отчет) составляется по активам, в отношении которых рассчитывается величина кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее - Инструкция Банка России № 180-И), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее - Положение Банка России № 483-П), АО «Севастопольский Морской банк», не использует расчет ПВР, для расчета достаточности капитала, соответственно таблица **5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»** не заполняется.

## Раздел 6. Риск секьюритизации.

В отчетном периоде Группа не осуществляла операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

## Раздел 7. Рыночный риск

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Таблица «Расчет рыночного риска»**

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	27 308	-
1.1	процентный риск, всего, в том числе	0	0
1.1.1	общий	0	0
1.1.2	специальный	0	0
1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе	0	0
1.2.1	общий	0	0
1.2.2	специальный	0	0
1.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
1.3	валютный риск, всего, в том числе	2 184,64	-
1.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
1.4	товарный риск, всего, в том числе	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0
1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

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

### Валютный риск

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

По состоянию на «01» октября 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 107 935 тыс. рублей.

**Таблица «Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации»**

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЕВРО	3.6876	70.3161	259.2977	0.0000	0.2402	10.0000
2	ДОЛЛАР США	-82.2944	64.4156	0.0000	-5301.0432	4.9113	10.0000

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



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

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

**Таблица «Влияние на прибыль и капитал изменения основных курсов»**

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

**Таблица « Абсолютное выражение изменение курса»**

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

**Выполнение нормативов и лимитов валютной позиции**

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

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

**Таблица « Установленные Банком лимиты открытых валютных позиций»**

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

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

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6
1	Евро	3,6876	259,2977	0,0000	0,2402
2	Доллар США	-82,2944	0,0000	-5301,0432	4,9113
3	ГРИВНА	10731,8684	28677,1621	0,0000	26,5689

**Таблица «Относительный показатель рискованности валюты (волатильность)**

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

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

Расчет величины кредитного, рыночного и операционного риска по подходу на основе внутренних рейтингов» (далее - Отчет) составляется по активам, в отношении которых рассчитывается величина риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее - Инструкция Банка России № 180-И), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее - Положение Банка России № 483-П), АО «Севастопольский Морской банк», не использует расчет ПВР, для расчета достаточности капитала, соответственно таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняется.

## Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

**Таблица «Расчет операционного риска»**

№	наименование показателя	данные на отчетную дату
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	57 265
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	1 145 294
3	Чистые процентные доходы	543392
4	Чистые непроцентные доходы	601 902
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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

Уровень операционного риска на 01.10.2019 не превышает установленных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

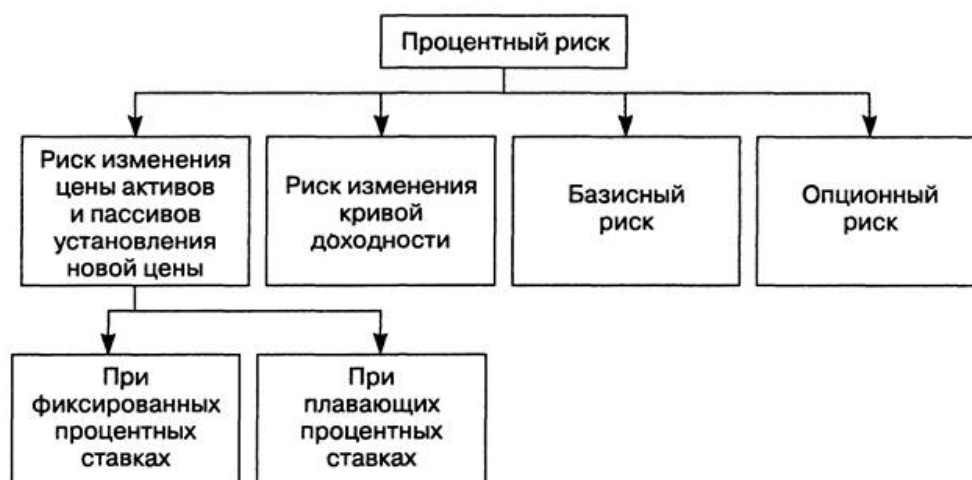
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

## Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

### Классификация процентного риска



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

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

**Базисный риск** возникает в результате:

- привлечения банком ресурсов по одной ставке, а размещения их по другой, например размещение средств по плавающей процентной ставке, а привлечение – по фиксированной. Чистый процентный доход банка подвержен изменениям вследствие колебаний процентных ставок на рынке. При базовом риске эти колебания зависят от условий установления процентных ставок;
- некорректного учета реальной стоимости ресурсов, в частности затрат, связанных с формированием фонда обязательных резервов в Банке России, страховых премий в Фонд страхования вкладов и т.д.;
- привлечения и размещения средств в разных валютах.

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

**Влияние отрицательного GAP на процентный риск.**



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

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

#### **Влияние положительного GAP на процентный риск.**

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

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

#### **Оценка процентного риска**

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

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

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

**Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам»**

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

**Таблица «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам»**

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

#### **Влияние отрицательного GAP на процентный риск**

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

произойдет уменьшение чистого процентного дохода АО «Севастопольский Морской банк»

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

**Таблица «Отрицательный GAP- разрыв»**

№	Наименование показателя	Временные интервалы		
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	6
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	134 553	133 608	292 198
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	456 394	579 649	574 094
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-321 841	-446 041	-281896

#### **Влияние положительного GAP на процентный риск**

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

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

**Таблица «Положительный GAP- разрыв»**

№	Наименование показателя	Временные интервалы				
		до 30 дней	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
1	2	3	4	5	6	7
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1085 763	346044	98153	36319	7522
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	899526	38997	4248	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	186237	307047	93905	36319	7522

**Таблица Оценка изменения чистого процентного дохода**

Временные	Временной	Изменение чистого процентного	Отношение	Пороговое
-----------	-----------	-------------------------------	-----------	-----------

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

Т.к. в рассматриваемых временных интервалах (до 30 дней), (от 31 до 90 дней) и (от 91 до 180 дней), отношение величины процентного риска к базовому капиталу, рассчитанное в соответствии с формой отчётности 0409127, при одновременном сдвиге на  $\pm 400$  базисных пункта, больше установленного порогового значения (5%), процентный риск признается значимым.

Общая информация и описание политики банка в части управления процентным риском, минимизации и оценки и периодичность отчетов представлено в подпункте «Информация о системе управления рисками»

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Факторы риска ликвидности.

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

К внешним факторам прямого воздействия (микроэкономическим) относятся:

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

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

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

Ухудшение ситуации во внешней среде Банка проявляется в следующем:

- значительное уменьшение количества банков, которые размещают денежные ресурсы на межбанковском рынке;
- значительный рост уровня процентных ставок по кредитным операциям на межбанковском рынке;
- резкое уменьшение / прекращение расчетных банковских операций клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;

- значительный рост уровня процентных ставок по вкладам (депозитам) клиентов - юридических лиц (кроме банков) и физических лиц;
- неустойчивость / значительное снижение курса валюты Российской Федерации по отношению к иностранным валютам;
- значительный рост уровня инфляции;
- наличие нестабильности (кризиса) в политической, экономической и социальной сферах в Российской Федерации
- прочее.

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

Внутренние факторы прямого воздействия формирует ликвидная позиция Банка.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете

абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Распределение мероприятий по указанным направлениям позволит:

- минимизировать риски, связанные с операциями Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- стимулировать поступление денежных средств и сдерживать их выбытие, покрывая при этом дефицит ликвидности;

– управлять репутационным риском, который негативно влияет не только на ликвидность Банка, но и ставит под угрозу дальнейшее функционирование Банка.

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

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

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

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

### Динамика нормативов ликвидности



Из графиков видно, что обязательные нормативы выполняются в полном объеме и значительно превышают свои пороговые значения.

**Таблица «Значения показателей текущей ликвидности кредитной организации на «01» октября 2019 года.»**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	983 404	983 404	983 404	983 404	983 404	983 404
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0



2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 744 306	1 744 306	1 762 315	1 764 142	1 764 144	1 835 730
3.1. II категории качества	663	663	16 135	17 962	17 963	83 873
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	146 773	146 773	146 773	146 773	146 773	146 773
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 874 483	2 874 483	2 892 492	2 894 319	2 894 321	2 965 907
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 908 393	3 913 929	3 926 805	3 931 772	3 950 083	3 983 692
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 697	2 697	2 697	2 697	2 697	2 747
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 869 838	1 870 018	1 870 178	1 870 636	1 871 226	1 887 274
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	25 749	25 754	25 761	25 765	25 774	25 907
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами						
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	45 580	45 580	45 580	45 580	45 580	45 580
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	3 954 033	3 959 569	3 972 445	3 979 596	3 997 907	4 079 818
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 953 973	3 959 509	3 972 385	3 977 352	3 995 663	4 029 272
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	60	60	60	2 244	2 244	50 546
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 949 550	-1 955 086	-1 949 953	-1 955 277	-1 973 586	-1 983 911
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-49,30	-49,40	-49,10	-49,20	-49,40	-49,20
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-18,06	-18,11	-18,07	-18,12	-18,28	-18,38
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком	0,73	0,73	0,73	0,73	0,72	0,73

погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)						
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,68	-0,68	-0,67	-0,68	-0,68	-0,67
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	107 935					

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	983 404	983 404	983 404	983 404
1.1. II категории качества	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 948 166	2 073 926	1 406 879	2 506 120
3.1. II категории качества	187 340	304 660	411 632	672 675
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	146 773	146 773	146 773	146 773
6.1. II категории качества	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 078 343	3 204 103	3 320 056	3 636 297
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	4 024 390	4 036 593	4 040 783	4 042 919
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 747	2 747	2 747	2 747
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 902 962	1 911 625	1 915 815	1 917 861
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	26 055	26 204	26 278	26 278
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами				
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	45 580	45 580	45 580	45 580
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами				
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4 069 970	4 082 173	4 086 363	4 088 499
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	51 819	136 973	153 530	244 912
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				

14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 913 446	-1 885 043	-1 789 837	-1 567 114
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-47,00	-46,20	-43,80	-38,30
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-17,73	-17,46	-16,58	-14,52
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,75	0,76	0,78	0,84
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,62	-0,59	-0,54	-0,43
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	107 935			

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

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

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

Так на 01.10.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют 2 203 408 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 633 628 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 262 729 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 87 051 тыс. руб.

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

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

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

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

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

### **Влияние иных рисков на деятельность АО «Севастопольский Морской банк»**

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период не были выявлены факты нарушения законодательства, нарушений ФЗ №115-ФЗ. Фактов хищения, подлогов, мошенничества не были зафиксированы, а так же не было негативных сообщений о банке, его акционерах и аффилированных лицах в СМИ.

### Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции хеджирования.

### Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01.10.2019 АО «Севастопольский Морской банк», как банк с базовой лицензией и как головная организация банковской группы рассчитывал следующие обязательные нормативы:

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

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

**Таблица «Сведения об обязательных нормативах»**

Но мер стр оки	Наименование показателя	Нормативно е значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>				
1	Базовый капитал			
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			
2	Основной капитал		107 935	530 323
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		134 453	
3	Собственные средства (капитал)		107 935	578273
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		134 453	
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>				
4	Активы, взвешенные по уровню риска			
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.0	3,224	17.21
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных		4,016	

	убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.0	3,176	18.47
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3,956	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
9	Антициклическая надбавка			
10	Надбавка за системную значимость			
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ				
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)				
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент				
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	50.0	94,367	93.169
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	20.0	максимально е значение	максимальное значение
			86,39	40.63
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других			

	юридических лиц Н12 (Н23)			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	20.0	максимальное значение	максимальное значение
			19,90	7.86
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк			
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк			
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк			
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1			
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2			
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18			

По состоянию на 01.10.2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 3528 от 28 декабря 2018 года, в связи с этим не рассчитывает норматив финансового рычага и надбавки к нормативам.

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

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

В результате работы по поиску новых банков-контрагентов было достигнуто соглашение о межбанковском сотрудничестве с банком-контрагентом. В качестве первой сделки 30 сентября 2019г. был заключен договор о предоставлении межбанковского

кредита сроком до 01.10.2019г. По указанному кредиту был сформирован резерв в сумме 175 000 тыс. рублей в соответствии с оценкой уровня кредитного риска на 01.10.2019 г.

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

В соответствии с п.2.5. Инструкции Банка России №126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» АО «Севастопольский Морской банк» уведомил Банк России об устранении причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. На момент подготовки и подписания отчетности мер воздействия к Банку со стороны Банка России не применялось.

### Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы" и Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО «Севастопольский Морской банк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.morskoybank.com](http://www.morskoybank.com).

Председатель Правления



Т.В. Герасимова

Главный бухгалтер

Я.Н. Митрофанова

21.11.2019г.