

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 апреля 2019 годаКредитной 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<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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):		-284691	-242886
2.1	прошлых лет		-284691	-233785
2.2	отчетного года			-9101
3	Резервный фонд		12673	12673
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		190011	231816
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		3115	4141
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		186896	227675
7	Источники добавочного капитала		299982	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			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		299982	302648
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		486878	530323
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		56086	47950
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
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			
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)		56086	47950
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		542964	578273
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		3520482	3082336
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3571145	3130286

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

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	4671398	4326032	2915086	5652760	5245423	2460785
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1393714	1393714	0	2763594	2763594	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		21540	21540	4308	26305	26305	5261
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		3256144	2910778	2910778	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:		49525	49525	74288	49525	49525	74288
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 агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

тыс. руб.

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:		6240	6240	1248	3645	3645
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		6240	6240	1248	3645	3645
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	45564	45564
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		911270	911270
6.1.1	чистые процентные доходы		463508	463508
6.1.2	чистые непроцентные доходы		447762	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	10972.87	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		878	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 (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	1.4	420782	23629	397153
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		417235	23229	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		3547	400	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	Долговые 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

тыс. руб.

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,			5348122	
2	Долговые 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			313841	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1011666	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1681542	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			230099	
8	Основные средства			435685	
9	Прочие активы			1655090	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_, 4 \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 125992, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7085;
- 1.2. изменения качества ссуд 8722;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 35;
- 1.4. иных причин 110152

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 427836, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 47679;
- 2.3. изменения качества ссуд 380422;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 35;
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Начальник отдела риск-менеджмент

Телефон: 458570

17.05.2019



Гирчак А. В.

Митрофанова Я. Н.

Микитенко О. В.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Валовый капитал							
1a	Валовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета класса перестраховки							
2	Чистый капитал		4848.76	530125	133538	509246	4710034	
2a	Чистый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
3	Собственные средства (капитал)		542746	578273	631389	561903	528741	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
<b>АКТИВЫ ИЛИ ПОСРЕДСТВО УРОВНЯ РИСКА, тыс. руб.</b>								
4	Баланс, сбалансированный по уровню риска							
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТОВЕРНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базисного капитала ИТ.1 (H20.1)							
5a	Норматив достаточности базисного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала ИТ.2 (H20.2)		13.83	17.21	15.772	13.563	13.848	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6b	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков с учетом участия (инвестирования) ИТ.3							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) ИТ.0 (H1.0, ИТ.1, H20.0)		15.204	18.47	18.343	14.713	15.190	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
<b>ПОДАВАНИЕ КАПИТАЛА (по формулам от суммы активов, исключенных по уровню риска), процент</b>								
8	Наибольшая податливость достаточности капитала (наименьший дефицит в сумме обязательств РИКО ИТ.5)							
9	Активизация капитала							
10	Наибольшая податливость капитала							
11	Наибольшая податливость капитала							
12	Наибольшая податливость капитала (наименьший дефицит в сумме обязательств РИКО ИТ.5)							
<b>НОРМАТИВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>								
13	Норматив финансового риска и наибольшей требовательности по рискам для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.							
14	Норматив финансового риска в базис (ИТ.4), базисный уровень (H20.4), процент							
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
<b>НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высоколиквидные активы, млн. руб.							
16	Чистый ликвидный статус денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
<b>НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ИЛИ ПОДАВАНИЯ ЧИСТОГО АКТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>								
18	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
19	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
20	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
21	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
22	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
23	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
24	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
25	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
26	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
27	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
28	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
29	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
30	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
31	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
32	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
33	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
34	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
35	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
36	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
37	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
38	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
39	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
40	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
41	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
42	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
43	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
44	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
45	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
46	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
47	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
48	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
49	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
50	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
51	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
52	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
53	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
54	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
55	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
56	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
57	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
58	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
59	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
60	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
61	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
62	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
63	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
64	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
65	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
66	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
67	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
68	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
69	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
70	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
71	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
72	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
73	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
74	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
75	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
76	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
77	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
78	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
79	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
80	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
81	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
82	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
83	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
84	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
85	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
86	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
87	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
88	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
89	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
90	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
91	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
92	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
93	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
94	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
95	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
96	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
97	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
98	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
99	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							
100	Норматив краткосрочной ликвидности ИТ.6 (H27), процент							

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

Номер строки	Наименование имущества		История появления	Сумма, тыс. руб.
	1	2		
1	Разные активы в соответствии с бухгалтерскими балансами (спливленными формами), всего:			
2	Получены в часть капитала и в качестве кредитов, займов, ссуд, и/или иных организаций, отчетные данные которых не включены в консолидированную бухгалтерскую отчетность, но не включены в расчет нетоповых собственных средств (капитала), обязательных резервов и в резервы (фонды) страховых компаний страховых бизнесов группы			не признаны должным образом в соответствии с методикой организации для аудиторского назначения
3	Получены в часть финансовых активов, образованных в соответствии с правилами бухгалтерского учета			
4	Получены в часть финансовых инструментов (ФФИ)			
5	Получены в часть операций кредитования клиентов по лицензии			
6	Получены в часть операций в кредитовании ликвидности клиентов, обязательств кредитного характера			
7	Прочие операции			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Валютная балансовая стоимость, всего	Риск по валютным активам	
2	Уменьшенная поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников		
3	Валютная балансовая стоимость под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Риск по операциям с ГИМ		
5	Текущий кредитный риск по операциям с ГИМ (за вычетом полученной адвизионной марки и (или) с учетом неттового показателя, если применимо), всего		
6	Потенциальный кредитный риск на контронте по операциям с ГИМ, всего		
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ГИМ, подтверждающей обеспечение в валюте в соответствии со спецификацией валютного учета		неприменяемо
8	Уменьшенная поправка на сумму пересчитанной адвизионной марки в установленных случаях		
9	Поправка в часть требований банка - участника операции в центральный контроллинг по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупаемым кредитным титлам		
10	Уменьшенная поправка в часть выкупаемых кредитных ГИМ		
11	Валютная риска по ГИМ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 7, 8, 10)		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттового), всего:		
13	Поправка на величину неттово денежной части (требований и обязательств по операциям кредитования ценными бумагами)		
14	Валютная кредитного риска на контронте по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Валютная риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттового) с учетом поправки		
17	Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРП)		
17	Фактически валютная риска по условиям обязательств на кредитного характера (КРП), в всего:		
18	Поправка в часть применяемых коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Валютная риска по условиям обязательств на кредитного характера (КРП) с учетом поправки (разность строк 17 и 18)		
20	Категории рисков		
21	Курсовые риски		
21	Валютная балансовая стоимость и валютнобалансовый требований под риском для расчета норматива денежного рынка, всего		
	(сумма строк 3, 11, 16, 19)		
22	Нормативы денежного рынка		
22	Нормативы денежного рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4), процент (сумма стр. 20 и строк 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 итог: (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, итог: (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	

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Ведущий экономист

539031

17.05.2019



*[Signature]*  
Гирчак А. В.

Митрофанова Я. Н.

*[Signature]*  
*[Signature]*

Новосёлова А.И.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом головной  
кредитной организацией банковской группы АО  
«Севастопольский Морской банк»  
за I - 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.....	24
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.....	37
6. Раздел 4. Кредитный риск.....	39
7. Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	50
6. Раздел 6. Риск секьюритизации.....	50
8. Раздел 7. Рыночный риск.....	51
9. Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	58
10. Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	60
11. Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.....	63
12. Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	73
13. Способ и место раскрытия информации.....	76



## 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 от 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 01.10.2018 и 01.01.2018, за первый квартал 2018 и за 2017 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»
Местонахождения (юридический адрес)	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
Адрес	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
ИНН/КПП	
Регистрационный №	3528
Номер контактного телефона	+7 8692 539053
Номер факса	+7 8692 539053
Адрес электронной почты	
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, с. Орлиное, ул. Тюкова, д. 42)</li><li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8 (г. Севастополь, ул. Челюскинцев, д. 36)</li><li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк»</li></ul>

	<p>Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, г. Балаклава, ул. Новикова, д.12)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.24-А)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11 (г. Севастополь, пр. Октябрьской революции, д. 57)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12 (г. Севастополь, пр. Победы, д. 22)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи (г. Керчь, ул. Свердлова, д. 26)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 (г. Керчь, ул. Советская, д. 32)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д. 36/11)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №1 (г. Краснопереконск, ул. Ломоносова, 3/3)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №2 (г. Краснопереконск, 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, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5 (г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6 (г. Симферополь, ул. А. Невского, д.7)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7 (г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53)</li> <li>• Операционная касса вне кассового узла АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополь №8 (г. Симферополь, ул. Киевская, д.187, строение В)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1)</li> </ul>
--	---

## Органы управления Банка

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

Совет директоров по состоянию на 01.04.2019 года (избран на годовом общем собрании акционеров, протокол № 53 от 28 апреля 2017 года).

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

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

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (28.04.2017 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. – н/в – АО «Севастопольский Морской банк», Советник экономический.

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

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 15.08.2014 г. (28.04.2017 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.

**Гирчак Андрей Владимирович** — член Совета директоров

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (28.04.2017 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. - н/в – Председатель Правления АО «Севастопольский Морской банк».

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

Дата избрания (переизбрания) в совет директоров: 22.12.2014 г. (28.04.2017 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 г.

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

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании: отсутствует.

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

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

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

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

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

Правление Банка по состоянию на 01.04.2019 года

ФИО	Должность
Гирчак Андрей Владимирович	Председатель Правления
Абрамичев Дмитрий Леонидович	Заместитель Председателя Правления
Герасимова Татьяна Вадимовна	Заместитель Председателя Правления
Войтович Анна Борисовна	Заместитель Председателя Правления
Кадырова Лена Рафатовна	Главный бухгалтер
Гусев Олег Владиславович	Начальник управления казначейства

**Абрамичев Дмитрий Леонидович** — заместитель Председателя Правления, член Правления.

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

Сведения о профессиональном образовании: Севастопольский приборостроительный институт в 1992 г. по специальности «радиотехника», квалификация «радиоинженер», Севастопольский национальный технический университет в 2007 г. по специальности «Экономика и предпринимательство», Севастопольский национальный технический университет в 2008 г. по специальности «Учёт и аудит». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Украинский институт развития фондового рынка в 2009 г. по специальности «Вопросы финансового мониторинга профессиональных участников рынка ценных бумаг». Ученые степени и звания отсутствуют.

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

03.11.2008 г. - 03.03.2010 г. - ОАО «Банк «Морской», директор инвестиционного

департамента;

19.10.2009г. ОАО Банк «Морской» сменило наименование на ПАО «Банк «Морской»;

03.03.2010 г. - н/в - заместитель председателя Правления ПАО «Банк «Морской»;

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

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

**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»;

**Кадырова Лена Рафатовна** —главный бухгалтер, член Правления.

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

Сведения о профессиональном образовании: Ташкентский ордена Дружбы народов институт народного хозяйства в 1989 г. по специальности «Финансы и кредит». Сведения о дополнительном профессиональном образовании: The institute of certified Financial managers: The professional financial manager diploma - 10.05.2014 г., The managerial accounting and cost accounting diploma - 30.10.2011 г. , The financial management diploma – 05.03.2011 г., International accounting standards diploma - 04.04.2009 г. Ученые степени и звания отсутствуют.

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

20.05.2004 г. - н/в - главный бухгалтер АБ «Морской»;

16.06.2007г. АБ «Морской» преобразован в ОАО Банк «Морской»;

19.10.2009г. ОАО Банк «Морской» сменило наименование на ПАО «Банк «Морской»;

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

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

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

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

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

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

01.07.2010 г. - н/в - начальник управления казначейства ПАО «Банк «Морской»;

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

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

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

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

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

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

16.04.2008 г.- 11.01.2012г. - кассир отделения ПАО Банк «Морской» в г. Евпатория №1;

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 453 066 тыс. руб.

На 01.04.2019 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.

**Акционеры и их доля в капитале Головной организации банковской группы**  
По состоянию на 01.04.2019 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.04.2019	
	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
ТОВ "Эсорт"	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкон"	905 100	3,100465
ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империял"	2 918 726	9,998239
ДП "ТИС-Крым"	321 800	1,102342
ООО "СК 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>

**Информация о банковской группе**

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

По состоянию на 01.10.2018 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

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

С учетом вышеизложенного:

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

Прочие предприятия, участие в которых имеет банк, не являются ни дочерними, ни зависимыми согласно законодательству РФ. Кроме этого, банк ни прямо, ни опосредованно

через третьи лица не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния в этих предприятиях.

Консолидация отчетности банковской группы по РСБУ и МФО не производится по следующим основаниям:

- АО «Санаторий «Утёс» - не включается в состав консолидированного отчета, 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» не включается в состав консолидированной отчетности на основании того что 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 указанной банковской группы не существенно.

Таким образом, по совокупности указанных факторов, нет необходимости в консолидации отчетности банковской группы ни по одному из ее членов.

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

По состоянию на 01.04.2019 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 возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

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

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

- документальное оформление технологии рассмотрения кредитной заявки;
- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, векселедателей, иных контрагентов по операциям (сделкам), несущим кредитный риск, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие полной и объективной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- обеспечение выданных ссуд, страхование заложенного имущества;
- оценка кредитного риска;
- 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);
- коллегиальное рассмотрение важных вопросов и документов;
- направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов;
- постоянное наблюдение сотрудниками Банка, ответственными за взаимодействие с контрагентами и (или) исполнение заключенных с ними договоров, а также контролирующими их сотрудниками Банка, за соблюдением контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров; в случае выявления нарушения – незамедлительное информирование руководителей соответствующих подразделений Банка и (или) руководства Банка;
- подбор квалифицированных кадров;
- четкое разграничение полномочий сотрудников;
- проведение внутреннего и иных видов контроля;
- иные мероприятия, предусмотренные Уставом и внутренними документами Банка.

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка принимаются следующие меры:

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

### **Стратегический риск**

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

Стратегический риск (конкурентный риск) – это риск потери банком занимаемых позиций на рынке (конкурентоспособности) или получения убытков (ущерба) в результате

принятия топ - менеджерами ошибочной стратегии развития банка, неадекватных изменений внешней среды или ошибочных управленческих решений.

Стратегический риск возникает 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)

По итогам 3 квартала 2018г. можно сделать вывод, что у АО «Севастопольский Морской банк», хватало собственных средств для осуществления своих операций и для минимизации существующих рисков. Нормативы достаточность капитала, выполнялись в полном объеме и не нарушали свои пороговые значения.

АО «Севастопольский Морской банк» осуществляет расчет размера располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

По состоянию на «01» апреля 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет **542 964** тыс. рублей. Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице , составленной на основании отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

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

	<i>Источник капитала</i>	<i>Значение в тыс. рублей</i>
<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	<b><i>Итого источники базового капитала</i></b>	<b>474 702</b>
6	Нематериальные активы	(3 115)

	<i>Источник капитала</i>	<i>Значение в тыс. рублей</i>
7	Убытки предшествующих лет	(284 691)
8	Убыток текущего года	-
9	<b>Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала</b>	<b>287 806</b>
10	<b>Итого Базовый капитал</b>	<b>186 896</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
11	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	299 982
12	<b>Итого источники добавочного капитала</b>	<b>299 982</b>
13	Нематериальные активы	0
14	Вложения в финансовые организации	0
15	<b>Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала</b>	<b>0</b>
16	<b>Итого Добавочный капитал</b>	<b>299 982</b>
17	<b>Итого Основной капитал</b>	<b>486 878</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
17	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	5 423
18	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
19	Субординированные облигационные займы	0
20	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	50 663
21	<b>Итого источники дополнительного капитала</b>	<b>56 086</b>
22	<b>Итого Дополнительный капитал</b>	<b>56 086</b>
23	<b>Собственные средства (капитал) кредитной организации</b>	<b>542 964</b>

#### **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 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».

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 2.1 - Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации по состоянию на «01» апреля 2019 года**

<i>Показатель</i>	<i>Капитал, тыс. рублей</i>	<i>Взвешенные по риску активы, тыс. рублей</i>	<i>Фактический показатель кредитной</i>
-------------------	-----------------------------	--	---

			<i>организации</i>
Норматив достаточности основного капитала	486 878	3 520 482	13,830
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	542 964	3 571 145	15,204

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

Показатель	на 01.01.2019г.	на 01.02.201 9г.	на 01.03.201 9г.	на 01.04.201 9г.
Сумма активов, включенных в 1-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (0%)	2 763 594	2 193 251	1 942 803	1 393 714
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, без взвешивания на коэффициент риска (20%)	26 305	19 275	24 685	21 540
Сумма активов, включенных во 2-ую группу, взвешенных на коэффициент риска	5 261	3 855	4 937	4 308
Сумма активов, включенных в 3-ью группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Сумма активов, включенных в 4-ую группу (100%), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 455 524	2 574 124	2 743 784	2 910 778
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	-	-	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	729	648	648	1 248
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)	24 934	-	-	-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	10 973
Величина операционного риска	45 564	45 564	45 564	45 564
Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)	569 550	569 550	569 550	569 550
Итого сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	3 130 286	3 222 465	3 393 207	3 571 145

**Выводы о достаточности капитала кредитной организации.**



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

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

<i>Показатель</i>	<i>Капитал, тыс. рублей</i>	<i>Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей</i>	<i>Нормативный показатель ЦБ РФ, %</i>	<i>Целевой показатель капитала Банка, %</i>	<i>Фактический показатель, %</i>
Норматив достаточности основного капитала	486 878	3 520 482	6,0	7,9	13,830
Норматив достаточности собственных средств	542 964	3 571 145	8,0	10,0	15,204

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 5,930 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,204 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года в расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 299 982 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

<b>Кредитор</b>	<b>Договор</b>	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>	<b>Срок возврата</b>
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	49 982	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 5 от 17.03.2016	100 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 6 от 17.03.2016	70 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 7 от 28.07.2016	80 000	Без срока
<b>Итого</b>		<b>299 982</b>	

Отделение по г. Севастополю Центрального банка Российской Федерации по результатам рассмотрения договоров субординированных депозитов №1 от 16.10.2014, года, №5 и №6 от 17.03.2016 года, №7 от 28.07.2016 года заключенных АО «Севастопольский Морской банк» с VELAZO TRADING LIMITED, подтвердило их соответствие требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированные кредиты в составе источников добавочного капитала в полном объеме.

**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 строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	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	56 086
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 914 519	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	298 732	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	7	299 982
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и"	11	56 086

				эмиссионный доход", всего		
2.2. 1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	463 816	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 ( <b>строка 5.1</b> настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <b>строка 5.1</b> настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <b>строка 5.2</b> настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <b>строка 5.2</b> настоящей таблицы)	5	3 115
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие позаэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	525	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию ( <b>строка 3.1.1</b> настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы ( <b>строка 3.1.2</b> 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	2 692 035	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 снованиям, 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.**

## **Раздел 2. 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 отельными видами банковских рисков):

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

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

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

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

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

**Исключительный уровень. Совет директоров Банка:**

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

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

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

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

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

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

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

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

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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>	+	+	+	+
<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>				



Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<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.

По состоянию на 01.04.2019 размер собственных средств (капитала) Банка составил 542 964 тыс. рублей. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

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 риска		Минималь ный размер капитала, необходи мый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущу ю отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 912 026	2 481 187	232 962
2	при применении	2 912 026	2 481 187	232 962

	стандартизированного подхода			
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 308	5 261	345
5	при применении стандартизированного подхода	4 308	5 261	345
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	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 973	0	878
17	при применении стандартизированного подхода	10 973	0	878
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	569 550	569 550	45 564
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	569 550	569 550	45 564
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 571 145	3 130 286	285 692

**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 апреля 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 01.04.2019 средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России № 236-П отсутствуют.

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

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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 348 122	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	313 841	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 011 666	0
6	Ссуды, Предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 681 542	0
7	Ссуды, Предоставленные физическим лицам	0	0	230 099	0
8	Основные средства	0	0	435 685	0
9	Прочие активы	0	0	1 655 090	0

По состоянию на отчетную дату 01 апреля 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:	474 276	454 584
2.1	банкам-нерезидентам	1 870	2 006
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	465 275	452 578
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 131	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:	0	0
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	312 200	305 648
4.3	физических лиц - нерезидентов	39 670	46 718

**Анализ основных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» за 1 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.

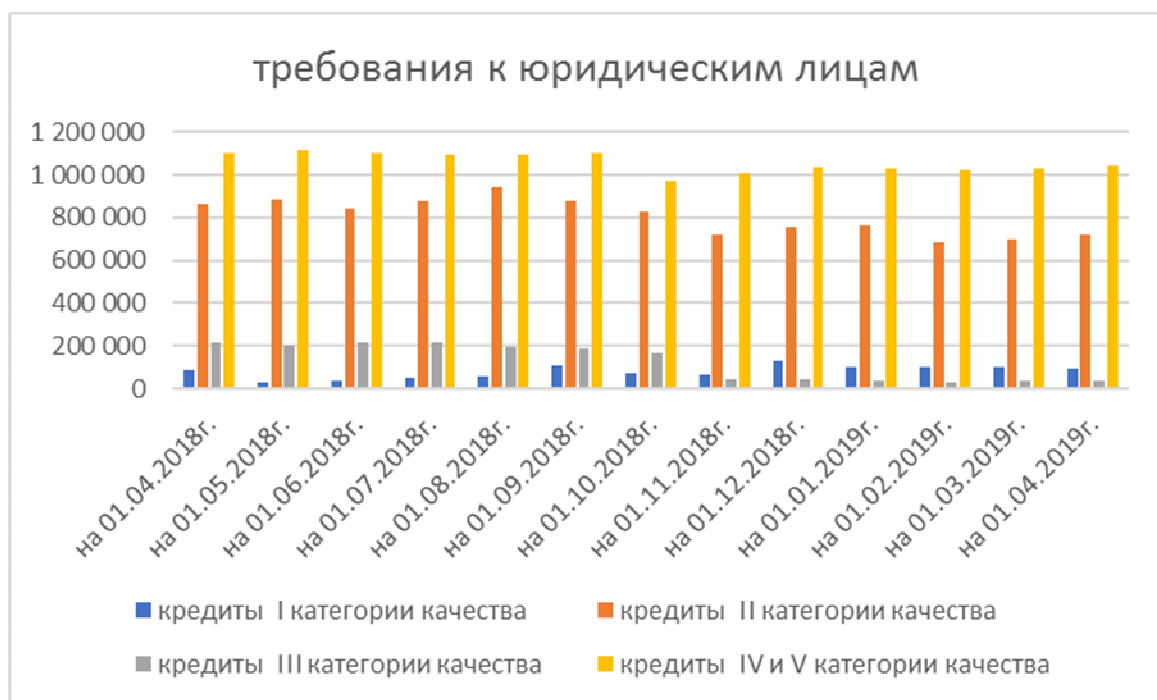
Важнейшим вопросом в оценке банковских рисков занимает анализ кредитного риска, т.к. в общем портфеле он занимает основную его часть и влияет на каждый риск в отдельности и на весь портфель в целом.

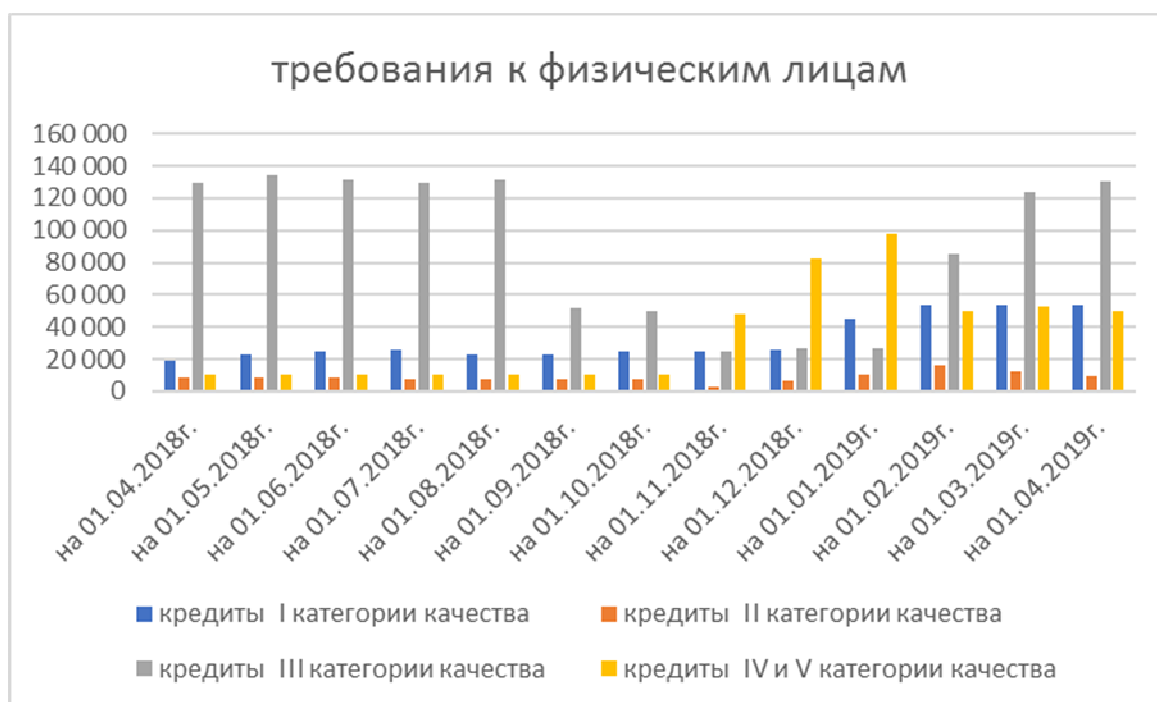
На отчетную дату(01.04.2019г.), кредитный портфель и приравненная к судной задолженности и требования банка оставили **2 134 451** тыс.руб., из них **1 1890 709** тыс. руб. требования к юридическим лицам, **243 742** тыс. руб.- требования к физическим лицам.

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

по категориям качества ссуд	Требования к юридическим лицам			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	98 953	102 070	98 123	94 405
кредиты II категории качества	766 210	684 936	696 219	722 082
кредиты III категории качества	35 523	31 706	39 194	32 501
кредиты IV и V категории качества	1 033 122	1 024 020	1 026 962	1 041 721
Итого:	1 933 808	1 842 732	1 860 498	1 890 709
уд, вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле	53.42%	55.57%	55.20%	55.10%
по категориям качества ссуд	Требования к физическим лицам			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	45 295	53 322	53 552	53 568
кредиты II категории качества	9 997	16 047	12 294	9 796
кредиты III категории	26 705	85 405	123 654	130 107

качества				
кредиты IV и V категории качества	97 639	49 417	52 866	50 271
Итого:	179 636	204 191	242 366	243 742
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле:	54.35%	24.20%	21.81%	20.62%
по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
кредиты I категории качества	144 248	155 392	151 675	147 973
кредиты II категории качества	776 207	700 983	708 513	731 878
кредиты III категории качества	62 228	117 111	162 848	162 608
кредиты IV и V категории качества	1 130 761	1 073 437	1 079 828	1 091 992
Итого:	2 113 444	2 046 923	2 102 864	2 134 451
уд. вес проблемной и безнадежной задолженности в общем кредитном портфеле:	53.50%	52.44%	51.35%	51.16%





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

По состоянию на «01» апреля 2019г. расчетный резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения составил 857 139 тыс.руб.; из них сформировано 413 449 тыс. руб., в том числе:

- по кредитам юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 390 009 тыс.руб.;
- по кредитам физических лиц – 23 440 тыс.руб.

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

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Всего:			
	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
по ссудам II категории качества	16 772	13 572	20 830	22 672
по ссудам III категории качества	3 544	4 750	4 560	4 145
по ссудам IV и V категории качества	369 551	373 934	378 871	386 632
<b>Итого:</b>	<b>389 867</b>	<b>392 256</b>	<b>404 261</b>	<b>413 449</b>

(тыс. руб.)

Фактически сформированный резерв по категориям качества ссуд	Всего:		
	на 01.01.2019г.	на 01.04.2019г.	динамика
по ссудам II категории качества	16 772	22 672	5 900
по ссудам III категории качества	3 544	4 145	601
по ссудам IV и V категории качества	369 551	386 632	17 081

Итого:	389 867	413 449	23 582
--------	---------	---------	--------

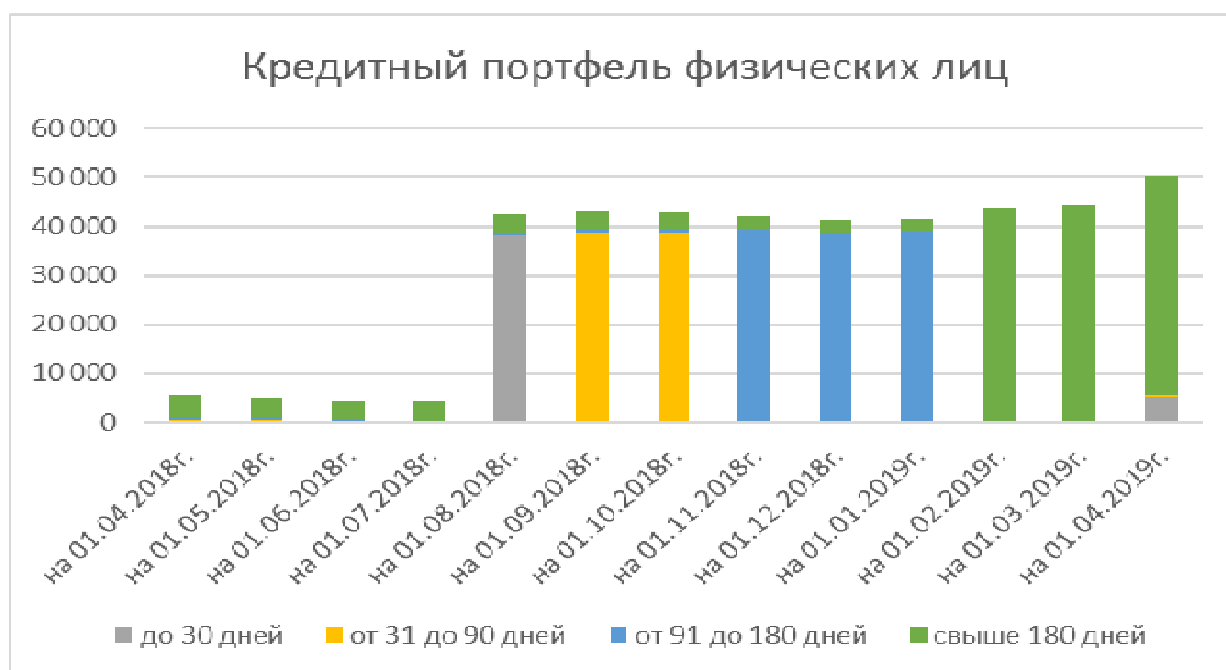
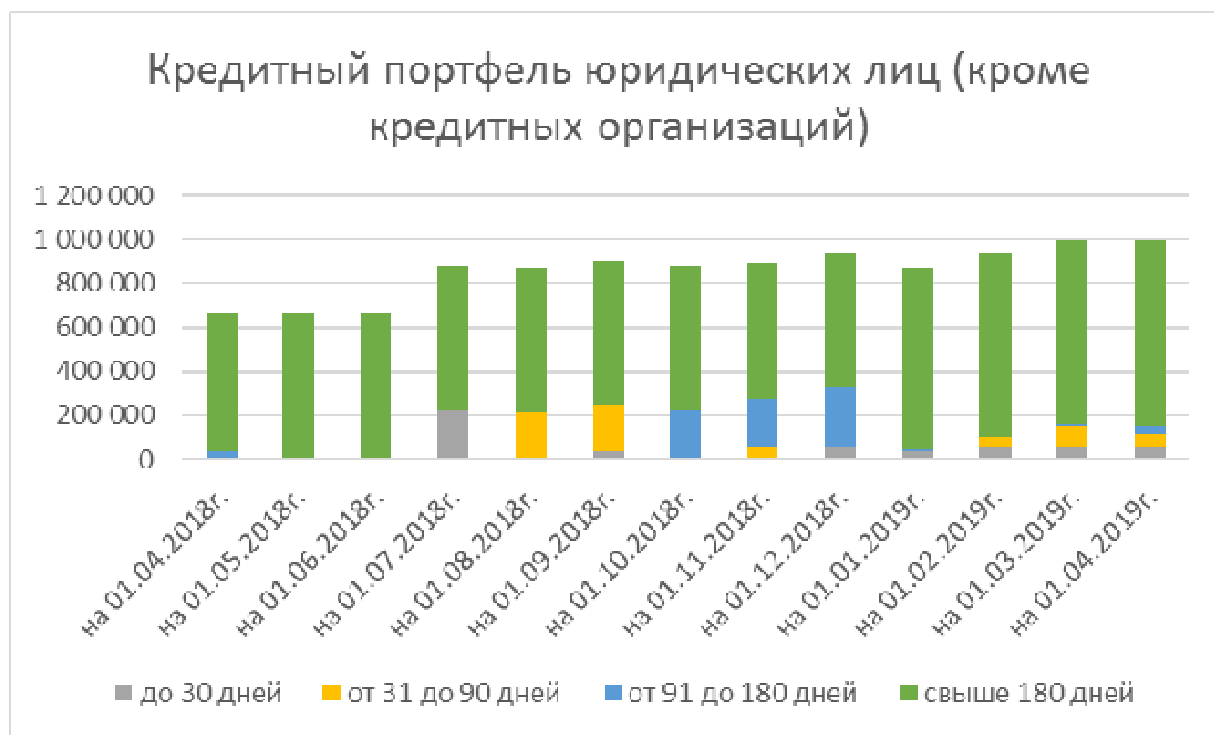




### Информация о просроченной задолженности за период с начала года по «01» апреля 2019г.

По состоянию на «01» апреля 2019г. просроченная задолженность составляет 49% совокупного кредитного портфеля, при этом 53% - просроченная задолженность по кредитам юридических лиц в кредитном портфеле юр.лиц и 21% - 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» апреля 2019г.:



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

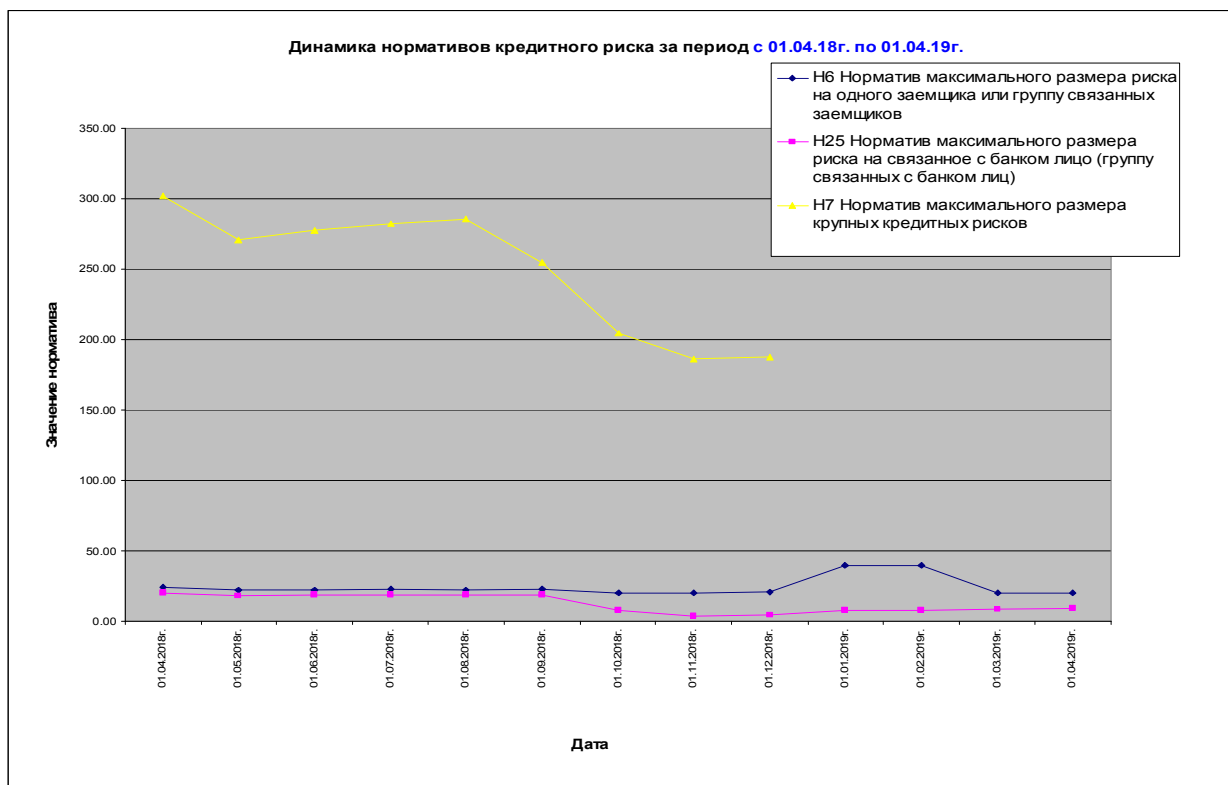
**Таблица «Значения обязательных нормативов кредитного риска АО «Севастопольский Морской банк» по состоянию на «01» апреля 2019г.»**

Краткое наименование норматива кредитного риска	Фактическое значение, %	Установленное контрольное значение Банка, %	Установленное значение ЦБ РФ, %
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,02	max 19,9	max 20,0
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	9,45	max 19,8	max 20,0

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

**Таблица «Динамика значений обязательных нормативов кредитного риска за период с «01» апреля 2018 года по «01» апреля 2019 года»**

Краткое наименование норматива	на 01.04.2018г.	на 01.05.2018г.	на 01.06.2018г.	на 01.07.2018г.	на 01.08.2018г.	на 01.09.2018г.	на 01.10.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.12.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.04.2019г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>
Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	24,13	22,11	22,62	22,70	22,49	22,78	20,20	20,34	21,14	40,19	40,06	19,94	20,02
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	19,96	18,29	18,71	18,78	18,60	18,84	8,21	4,35	4,87	7,78	8,25	8,75	9,45



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» апреля 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:	1 804 504,35	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 569 201,69	100.00%
2.1	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	98 162.56	6.26%
2.2	Деятельность в области здравоохранения	29 687.40	1.89%
2.3	Деятельность в сфере телекоммуникаций	9 238.73	0.59%
2.4	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	22 580.00	1.44%
2.5	Операции с недвижимым имуществом	220 834.62	14.07%
2.6	Производство бумаги и бумажных изделий	135 733.57	8.65%
2.7	Производство кокса и нефтепродуктов	13 350.04	0.85%
2.8	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	101 501.85	6.47%
2.9	Производство пищевых продуктов	83 377.38	5.31%
2.10	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	115 578.76	7.37%
2.11	Производство резиновых и пластмассовых изделий	19 100.23	1.22%
2.12	Производство текстильных изделий	5 502.45	0.35%
2.13	Производство химических веществ и химических продуктов	0.00	0.00%
2.14	Прочие виды деятельности	0.00	0.00%
2.15	Работы строительные специализированные	5 798.95	0.37%
2.16	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	182 340.99	11.62%
2.17	Ремонт и монтаж машин и оборудования	52 706.55	3.36%
2.18	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	37 000.00	2.36%
2.19	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	26 524.88	1.69%
2.20	Строительство зданий	32 681.15	2.08%
2.21	Строительство инженерных сооружений	19 227.66	1.23%
2.22	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	26 038.77	1.66%
2.23	Торговля оптовая, кроме торговли оптовой автотранспортными средствами и мотоциклами	308 286.74	19.65%
2.24	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23 948.41	1.53%
3	Физическим лицам	235 302.66	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» апреля 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 (4,16), 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



**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
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			
			процен т	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.	проц ент	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 - 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 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 внутребанковских 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 - 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 **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»  $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где:  $PP$  - совокупная величина рыночного риска,  $ПР$  - процентный риск,  $ФР$  – фондовый риск,  $ВР$  – валютный риск,  $ТР$  – товарный риск.

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

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

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

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

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

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении

оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

По состоянию на 01.10.2018 открытые валютные позиции составляют 9,4679% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.10.2018 не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

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

**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	10 973	-
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	873	-
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» апреля 2019 года собственный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 542 964 тыс. рублей.

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

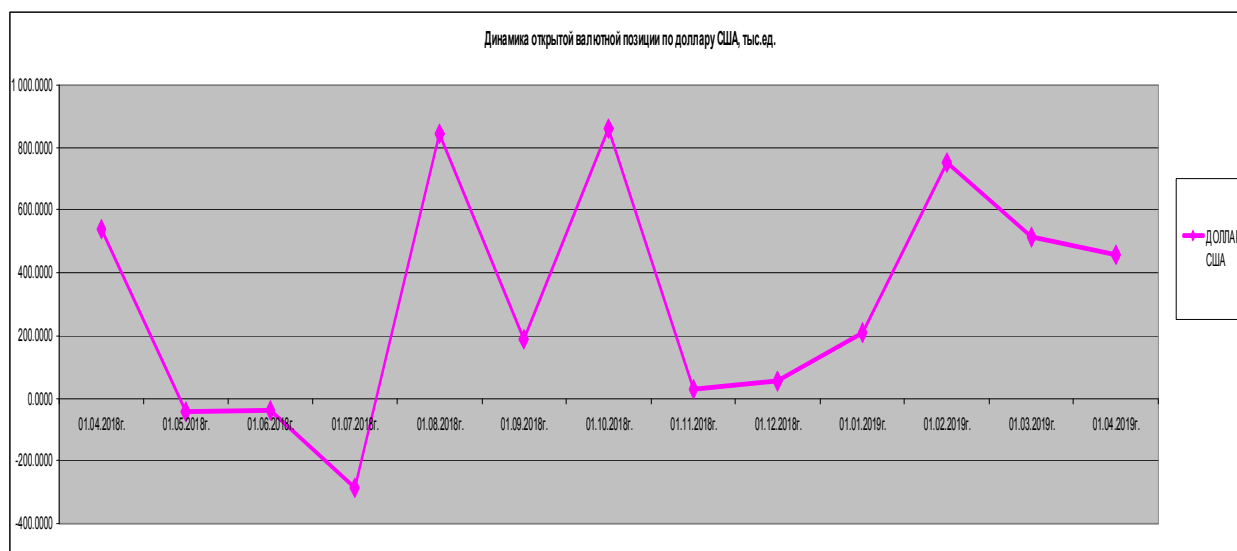
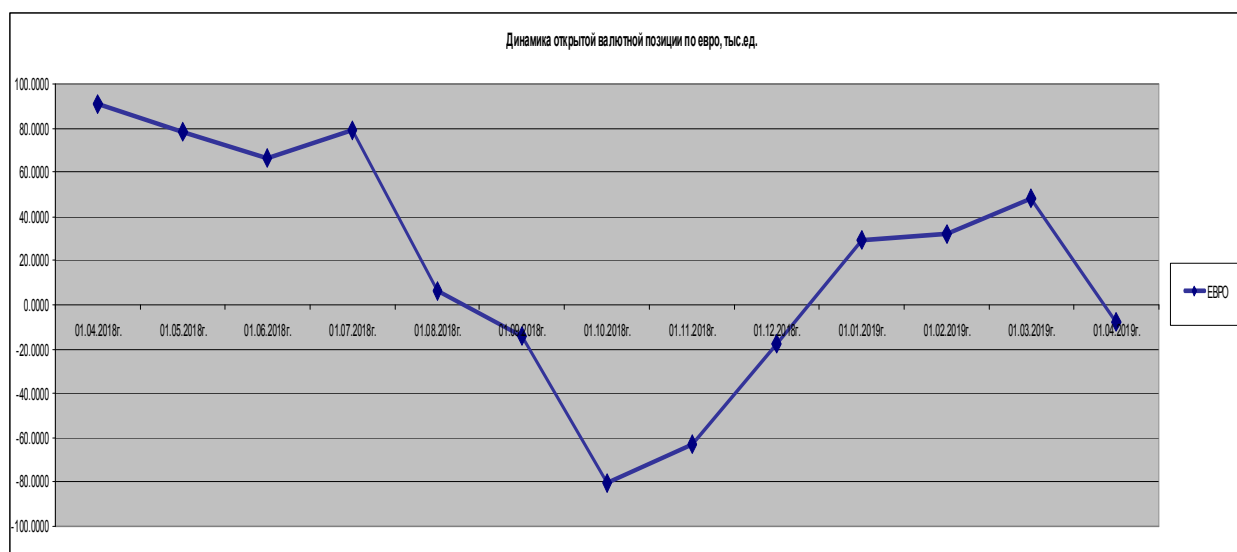
Таблица «Структура и компоненты валютной позиции кредитной организации»							
Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты 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	-7.5280	72.7230	0.0000	-547.4587	0.1008	10.0000
2	Доллар США	455.5334	64.7347	29488.8180	0.0000	5.4311	10.0000
3	Белорусский рубль	0.4935	30.4305	15.0175	0.0000	0.0028	10.0000
4	Канадский доллар	0.0200	48.2052	0.9641	0.0000	0.0002	10.0000
5	Швейцарский франк	0.7000	64.9816	45.4871	0.0000	0.0084	10.0000
6	Юань	138.8592	9.63214	1337.5113	0.0000	0.2463	10.0000
7	Тенге	0.0000	0.170498	0.0000	0.0000	0.0000	10.0000
8	Гривна	-18215.9864	2.38008	0.0000	-43355.5049	7.9850	10.0000
9	Золото в граммах	760.0000	2687.2300	2042.2948	0.0000	0.3761	10.0000
10	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			32930.0928	-43902.9636	х	х
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				10972.8708	0.0	2.0209	10.0000
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				43902.9636	-43902.9636	8.0858	20.0000

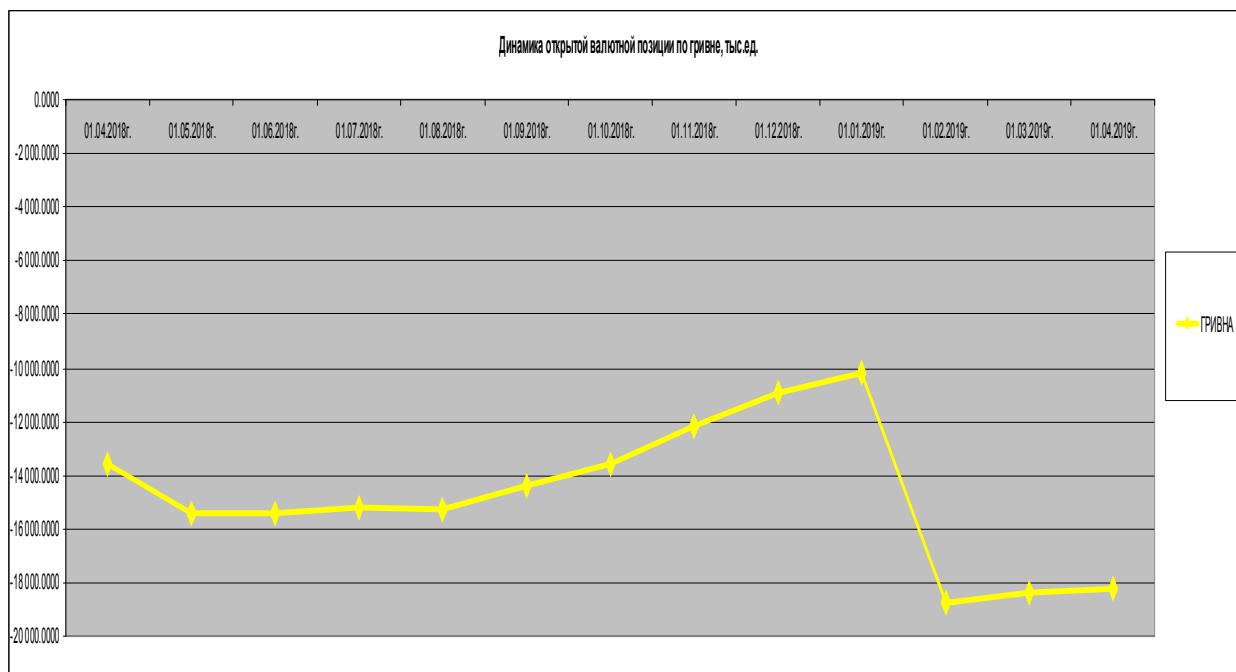
**Таблица «Динамика за период валютной позиции по основным валютам АО «Севастопольский Морской банк»»**

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты												
	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.
ЕВРО	90.8313	78.3609	66.5809	79.2683	6.4542	-13.7580	-80.3069	-62.9326	-17.4723	29.7189	32.0474	48.5143	-7.5280
ДОЛЛАР США	541.4648	-41.3131	-38.9656	-286.7067	847.4250	189.1126	861.2284	30.0304	53.5112	208.2095	749.5213	513.4104	455.5334
ГРИВНА	-13 590.7531	-15 448.3907	-15 409.5399	-15 222.6542	-15 261.1407	-14 367.8167	-13 566.6612	-12 205.6020	-10 908.8082	-10158.6035	-18743.8601	-18365.1616	-18215.9864

**Таблица Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)**

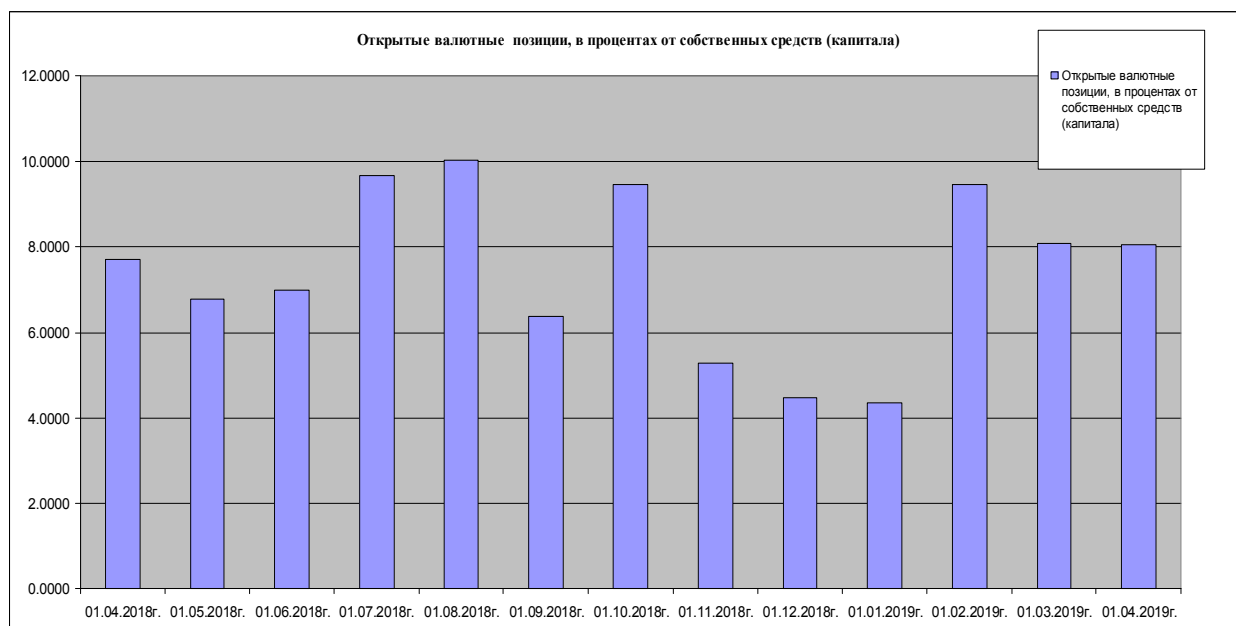
Показатель	Значение на указанную дату												
	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	7.7029	6.7714	6.9779	9.6641	10.0268	6.3714	9.4679	5.2869	4.4606	4.3557	9.4630	8.0864	8.0858





**Таблица «Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)»**

Показатель	Значение на указанную дату												
	01.04.2018г.	01.05.2018г.	01.06.2018г.	01.07.2018г.	01.08.2018г.	01.09.2018г.	01.10.2018г.	01.11.2018г.	01.12.2018г.	01.01.2019г.	01.02.2019г.	01.03.2019г.	01.04.2019г.
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	7.7029	6.7714	6.9779	9.6641	10.0268	6.3714	9.4679	5.2869	4.4606	4.3557	9.4630	8.0864	8.0858



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 01.04.2019г.	
	воздействие на прибыль/убыток	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США на 5%	Укрепление доллара США на 5%	Увеличение прибыли на 21,95%
ослабление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%	Уменьшение прибыли на 21,95%
Укрепление украинской гривны на 5%	Укрепление гривны на 5%	Уменьшение прибыли на 32,28%
ослабление украинской гривны на 5%	Ослабление гривны на 5%	Увеличение прибыли на 32,28%
укрепление евро на 5%	Укрепление евро на 5%	Уменьшение прибыли на 0,41%
ослабление евро на 5%	Ослабление евро на 5%	Увеличение прибыли на 0,41%

**Таблица « Абсолютное выражение изменение курса»**

<i>Валюта</i>	<i>При укреплении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.</i>	<i>При ослаблении курса изменение в абсолютном выражение в тыс. руб.</i>
<i>Евро</i>	-27,37	27,37
<i>Доллар США</i>	1 474,44	-1 474,44
<i>Укр. гривна</i>	-2 167,78	2 167,78

#### **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»**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Определение риска</i>	<i>Виды операций, которым риск</i>	<i>Установленное значение (лимит) ЦБ</i>	<i>Установленное значение Банка</i>	
				<i>В абсолютном выражении</i>	<i>В относительном выражении</i>

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 01.04.2019г.»**

(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	-7,5280	0,0000	-547,4587	0,1008
2	Доллар США	455,5334	29 488,8180	0,0000	5,4311
3	ГРИВНА	-18 215,9864	0,0000	-43 355,5049	7,9850

Балансирующая валютная позиция на 01.04.2019г. составила 10 972,8708 тыс. руб., что составляет **2,0209%** от собственного капитала банка. Все нормативы валютного риска выполняются в полном объеме. Внутренние лимиты валютной позиции также выполнены.

**Таблица «Относительный показатель рискованности валюты (волатильность) за I квартал 2019 года»**

Тип риска	Показатель уровня риска	Целевой уровень риска	Доллар США	Евро	Укр. гривна
Валютный риск	Доля оценки непредвиденных потерь по внутренней VaR-модели валютного риска банка в позиции под риском (открытой валютной позиции по методике Инструкции № 178 Банка России), %	Волатильность в пределах от -10 до +10	-5,49030	-3,98710	-9,97488

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 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 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:	45 564
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	911 270
3	Чистые процентные доходы	463 508
4	Чистые непроцентные доходы	447 762
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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

Уровень операционного риска на 01.04.2019 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.

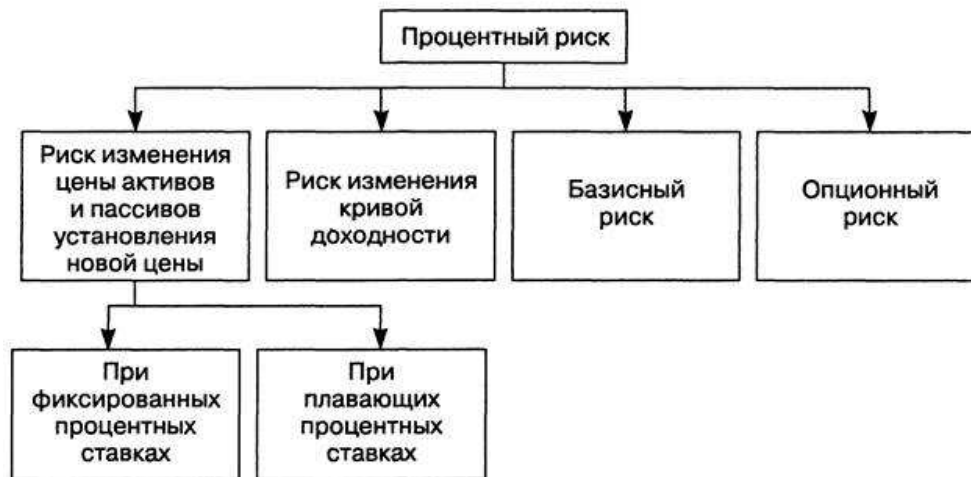
Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- 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 оptionа "пут" или "кол", кредиты, дающие заемщику право досрочного погашения остатка задолженности, и различные депозитные инструменты без указания сроков погашения, которые дают вкладчикам право отзыва средств в любое время.

### Влияние отрицательного GAP на процентный риск.

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

произойдет уменьшение чистого процентного дохода АО «Севастопольский Морской банк»

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

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

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

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

#### **Оценка процентного риска**

На 01.04.2019г. средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила **(10,63%)**, а средневзвешенная процентная ставка привлечения **(2,88%)**. Процентный спред на отчетную дату составил **(6,63%)** и процентная маржа **(5,72%)**.

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение
Процентный спред (%)	6,04	6,63	0,59
Процентная маржа (%)	5,32	5,72	0,40

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение
Итого по ин. валютам (%)	2,55	0,13	-2,42
Итого по всемвалютам (%)	10,96	10,63	-0,33

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019	изменение за месяц
Итого по ин. валютам(%)	0,24	0,41	0,17
Итого по всем валютам (%)	2,14	2,88	0,74

#### **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								
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	749 052	104 882	231 370	190 777	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	925 551	566 676	651 782	329 780	587	870	1 434	1 434	316 970
3	Совокупный ГЭП	-176 499	-461 794	-420 412	-139 003	-587	-870	-1 434	-1 434	-316 970

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

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

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

**Таблица «Положительный GAP- разрыв»**

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет
1	2	3	4	5	6

1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	233 511	72 900	31 346	17 131
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 476	34 164	306	306
3	Совокупный ГЭП	221 035	38 736	31 040	16 825

**Таблица Оценка изменения чистого процентного дохода**

Временные интервалы	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода		Отношение изменения чистого процентного дохода к базовому капиталу, %	Пороговое значение, %
		+400 базисных пункта	-400 базисных пункта		
до 30 дней	0,9583	-6 765,56	6 765,56	3,62	5
от 31 до 90 дней	0,8333	-15 392,52	15 392,52	8,24	5
от 91 до 180 дней	0,6250	-10 510,30	10 510,30	5,62	5
от 181 до 1 года	0,2500	-1 390,03	1 390,03	0,74	5

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

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

## **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 условии «до востребования». При прогнозировании Банк также учитывает сезонные факторы (отпуска, праздники) и экономические факторы.

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

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

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

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

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

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

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

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

ликвидности в соответствии с Инструкцией по разработке и реализации плана поддержания (восстановления) ликвидности 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.

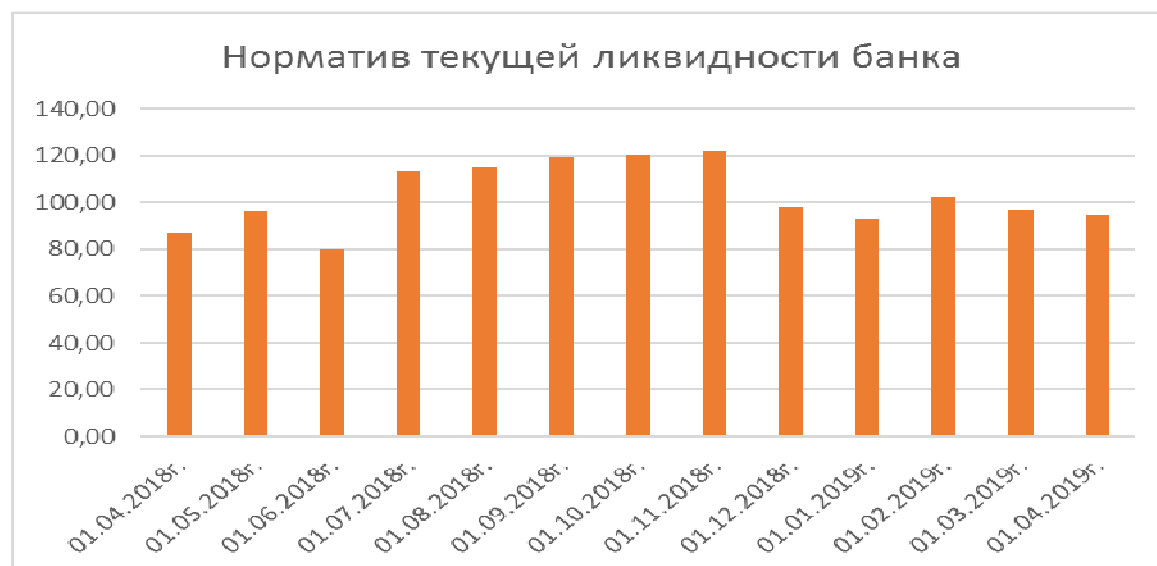
Общее руководство реализацией Плана осуществляет Председатель Правления Банка, текущее руководство реализацией Плана осуществляет начальник Управления казначейства.

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 в Отчете отражена их динамика 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» апреля 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
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	727 675	1 028 143	1 047 059	1 050 118	1 096 483
3.1. II категории качества	0	0	14 731	17 743	56 381
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	405 315	405 315	405 315	405 315	405 315
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 466 513	2 466 981	2 485 897	2 488 956	2 535 321
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 530 759	3 530 913	3 531 673	3 540 530	3 564 639
9.1. средства клиентов-нерезидентов	9 218	9 218	9 218	9 218	9 218
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 951 401	1 951 626	1 951 784	1 952 420	1 959 675
9.2.1. вклады физических лиц-нерезидентов	29 764	29 769	29 772	29 777	29 858
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	48 431	48 431	48 431	48 431	48 431
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 579 190	3 579 344	3 580 104	3 588 961	3 613 070
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	58	58	1 074	1 174
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 112 677	-1 112 421	-1 094 265	-1 101 079	-1 078 923
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-31,1	-31,1	-30,6	-30,7	-29,9
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-2,05	-2,05	-2,02	-2,03	-1,99
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения	0,69	0,69	0,69	0,69	0,70

(строка 7 : сумму строк 12 и 13)					
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,45	-0,45	-0,44	-0,44	-0,43
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	542 964				

**Таблица «Перечень лимитов на основные показатели краткосрочной ликвидности на «01» апреля 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	
1	2	3		4		5		6	
		лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	х	32	-31,1	35	-30,6	35	-30,7	40	-29,9
Соотношение GAP к собственному капиталу	х	х	х	х	х	х	х	3	-1,99
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	х	х	х	х	х	х	х	х	х

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ				ДОЛГОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ
	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523	1 033 523
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые	0	0	0	0	0

по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 188 594	1 384 339	1 495 588	1 543 552	1 765 096
3.1. II категории качества	135 001	320 710	403 380	443 572	611 666
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	405 315	405 315	405 315	405 315	405 315
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 627 432	2 823 177	2 934 426	2 982 390	3 203 934
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 590 721	3 625 318	3 631 227	3 636 760	3 906 904
9.1. средства клиентов-нерезидентов	12 218	12 218	12 218	12 218	312 200
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 968 279	1 980 266	1 985 061	1 988 933	1 991 666
9.2.1. вклады физических лиц-нерезидентов	29 969	30 139	30 154	30 168	30 168
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	48 431	48 431	48 431	48 431	48 431
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 639 152	3 673 749	3 679 658	3 685 191	3 955 335
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	69 174	78 490	144 938	145 786	262 965
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 080 894	-929 062	-890 170	-848 587	-1 014 366
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % (строка 14 : строку 12) x100 %	-29,7	-25,3	-24,2	-23,0	-25,6
16. Соотношение GAP к собственному капиталу (строка 14 : строка 19)	-1,99	-1,71	-1,64	-1,56	-1,87
17. Соотношение Активов с соответствующим сроком погашения к Пассивам с аналогичным сроком погашения (строка 7 : сумму строк 12 и 13)	0,71	0,75	0,77	0,78	0,76
18. Соотношение GAP к Активам с соответствующим сроком погашения (строка 14 : строку 7)	-0,41	-0,33	-0,30	-0,28	-0,32
19. Справочно: собственный капитал банка на отчетную дату	542 964				

**Таблица «Перечень лимитов на основные показатели текущей и долгосрочной ликвидности на «01» апреля 2019 года.»**

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)
--------------	--

показателя	до 90 дней		до 180 дней		до 270 дней		до 1 года		свыше 1 года	
1	2		3		4		5		6	
	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт	лимит	факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	<b>45</b>	-29,7	<b>55</b>	-25,3	<b>55</b>	-24,2	<b>55</b>	-23,0	<b>60</b>	-25,6
Соотношение GAP к собственному капиталу	<b>x</b>	x	<b>x</b>	x	<b>x</b>	x	<b>5</b>	-1,56	<b>8</b>	-1,87
Показатель достаточности капитала в части риска ликвидности, % (отношение собственного капитала к GAP, *100)	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>min 20%</b>	63,98	<b>min 15%</b>	53,53

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

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

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

На 01.04.2019г. высоколиквидные активы Банка составляют 1 393 606 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 632 688 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 372 877 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 28 041 тыс. руб.

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

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

Основным источником финансирования активных операций являются привлеченные средства, среди которых большой объем занимают денежные средства физ. и юр. лиц. Средние ставки привлечения и размещения средств в национальной и иностранной валюте не превышают средний уровень по региону. Анализ привлеченных средств свидетельствует, о том, что основную часть пассивов занимают срочные ресурсы. Это оказывает положительное воздействие на уровень ликвидности. За отчетный период все нормативы и показатели риска ликвидности выполнялись в полном объеме.

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

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период (I квартал 2019г.) 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.

### **Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

По состоянию на 01.04.2019 АО «Севастопольский Морской банк», как банк с базовой лицензией и как головная организация банковской, группы рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- , 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»**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
КАПИТАЛ, тыс.руб.				
1	Базовый капитал			

1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			
2	Основной капитал		486 878	530 323
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
3	Собственные средства (капитал)		542964	578273
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.				
4	Активы, взвешенные по уровню риска			
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент				
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)			
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	6.0	13.83	17.21
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	8.0	15.204	18.47
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
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 (H1.4), банковской группы (H20.4), 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	94.603	93.169
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	20.0	максимальное значение	максимальное значение
			20.02	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
			9.45	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			

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.

По состоянию на 01.04.2019 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.

### 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 организацией (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



А.В. Гирчак

ВРИО Главного бухгалтера

Я.Н. Митрофанова

17.05.2019г..

исп. начальник отдела риск-менеджмент  
Микитенко О.В.