

1. Общая информация о кредитной организации.

Банк был создан путем реорганизации действующего с 17 мая 1994 г. ПАО «Банк Морской», после присоединения Республики Крым и города федерального значения Севастополь к Российской Федерации.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15.08.2014 года, с присвоением регистрационного номера 3528. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

28 апреля 2014 г. решением Общего собрания акционеров, протокол № 47 наименование Банка приведено в соответствие с законодательством РФ.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15.08.2014 г. с наименованием Открытое Акционерное общество «Севастопольский Морской банк».

23 января 2015 г. решением Общего собрания акционеров, протокол № 49, наименование Банка изменено на Акционерное общество «Севастопольский Морской банк».

На дату подписания настоящей отчетности Банк имеет полное фирменное наименование: Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»

Сокращенное наименование Банка: АО «Севастопольский Морской банк»

Место нахождения Банка: Республика Крым, г. Севастополь, ул. Брестская, 18-а.

Место нахождения Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса.

В отчетном периоде место нахождения Банка не менялось.

Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 1007 от 15.08.2014 г.).

АО «Севастопольский Морской банк» в отчетном периоде года осуществлял деятельность по предоставлению Банковских услуг на основании статьи 5 ФЗ от 02.12.1990г. № 395-1 «О Банках и Банковской деятельности, Устава, а также лицензий Банка России:

- лицензия от 13.04.2015г. № 3528 на осуществление Банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензия от 13.04.2015г. № 3528 на осуществление Банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- лицензия от 13.04.2015г. № 3528 на осуществление Банковских операций с драгоценными металлами.

Банк имеет следующие структурные подразделения:

- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №1

- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №2
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1
- Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялта №1

Отчетным периодом является период с 01 января 2016 г. по 30 сентября 2016 г. включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль).

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

Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее тыс. руб.).

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

С учетом вышеизложенного, Банк осуществляет контроль над ООО «СК «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. 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 никак не связана с обеспечением деятельности Банковской группы АО «Севастопольский Морской банк» (п. 1.2 Положения ЦБРФ №462-П и п. 1.2 Указания ЦБРФ № 3090-У).

- ООО «СК «Ангарант» не включается в состав консолидированной отчетности на основании незначительного влияния показателей ООО «СК «Ангарант» на показатели деятельности указанной Банковской группы. Кроме того, Приказом Банка России от 18.08.2016 года № ОД-2689 у ООО «СК «Ангарант» отозвана лицензия в связи с отказом от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности.

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

Уставный капитал АО «Севастопольский Морской банк» составляет 453 066 тыс. руб.

В отчетном периоде увеличения уставного капитала, как и смены акционеров, не происходило.

Протоколом № 52 от 29.04.2016г., на Общем собрании акционеров, утвержден состав Совета директоров АО «Севастопольский Морской банк». В дальнейшем, в период с 29.04.2016 года по 30.09.2016 г. включительно изменения в составе Совета директоров не происходили.

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2016г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Спиридонова Ольга Юрьевна	Председатель Совета директоров	0,316993
2.	Анненков Александр Васильевич	Член Совета директоров	6,851
3.	Гирчак Андрей Владимирович	Член Совета директоров	0
4.	Костюшина Елена Александровна	Член Совета директоров	0
5.	Слепцова Лариса Николаевна	Член Совета директоров	0

Единоличным исполнительным органом АО «Севастопольский Морской банк» является Председатель Правления Банка.

С начала отчетного периода и по 16.09.2016 года включительно эту должность занимала Слепцова Лариса Николаевна, доля ее участия в уставном капитале кредитной организации составляет 0,0 %. С 17.09.2016 года исполняющим обязанности Председателя Правления назначен Абрамичев Дмитрий Леонидович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Состав Правления Банка на 01.10.2016г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность
1.	Абрамичев Дмитрий Леонидович	Заместитель Председателя Правления
2.	Кадырова Ленера Рефатовна	Главный бухгалтер
3.	Гусев Олег Владиславович	Начальник управления казначейства

Члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями в уставном капитале АО «Севастопольский Морской банк».

2. Принципы и методы подготовки данной отчетности

Настоящая отчетность является промежуточной отчетностью за 9 месяцев 2016 года, составлена в тысячах российских рублей.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «Севастопольский Морской банк» на 2016 год, утвержденной приказом Председателя Правления от 29.12.2015 г. № 336.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

- Имущественная обособленность подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.
- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк будет постоянно

руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Банк применяет следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка не реже одного раза в три года (на конец года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)). Объекты переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей справедливой стоимости.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности учитывается по текущей справедливой стоимости. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

3. Виды рисков и процедуры управления ими.

3.1 Общая информация.

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

С целью минимизации рисков связанных с коммерческой деятельностью в Банке существуют структурные подразделения риск-менеджмента и внутреннего контроля, деятельность которых регламентируется действующим законодательством, в частности Положением Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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

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

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

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

В зависимости от характера банковских услуг и операций:

- Рыночные риски,

- Кредитный риск,
- Риск потери ликвидности,
- Операционный риск,
- Правовой риск,
- Риск потери деловой репутации,
- Стратегический риск.

Рыночные риски (процентный, фондовый и валютный)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании). Связанное кредитование - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов

и на условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их

исполнения (закрытия), покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения - т.е. со снижением платежеспособности Банка;

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

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

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

Операционный риск

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

Операционные риски могут быть классифицированы следующим образом:

Риски персонала

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

Риски процесса

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

Риски технологий

Эти риски обусловлены несовершенством используемых технологий – недостаточной емкостью и технической надежностью, а также моральным устареванием систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством методов обработки данных или недостоверностью и/или неактуальностью используемых данных и т.д.

Риски физического вмешательства

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

Правовые риски

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в следствие:

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

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

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

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

-постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов;

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

- регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам;
- систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров (в рамках предоставленных им полномочий в соответствии с нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка);
- 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 отсутствию 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 постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

3.2 Анализ основных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» за 3 квартал 2016г.

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.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка, могут быть внутренними и внешними.

К внутренним факторам относятся:

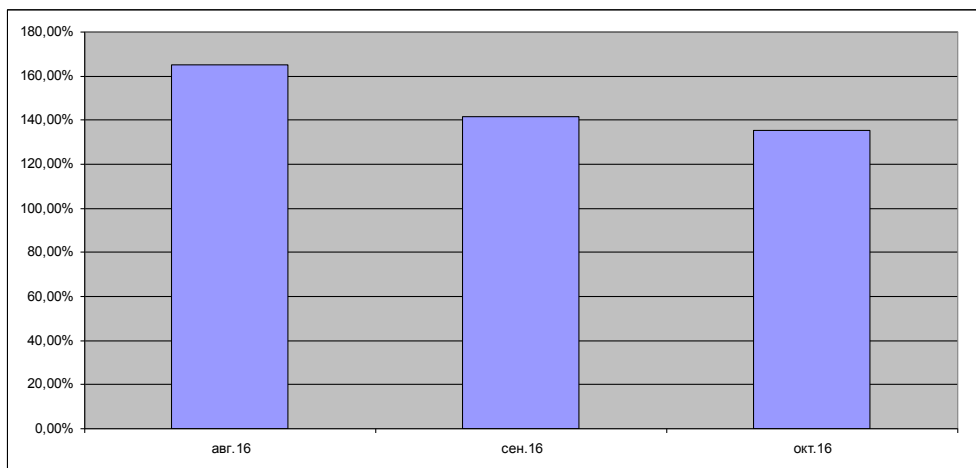
- качество активов банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- менеджмент и имидж банка.

Качество управления риском ликвидности — «удовлетворительное», однако требует совершенствования. Совокупный риск ликвидности «средний».

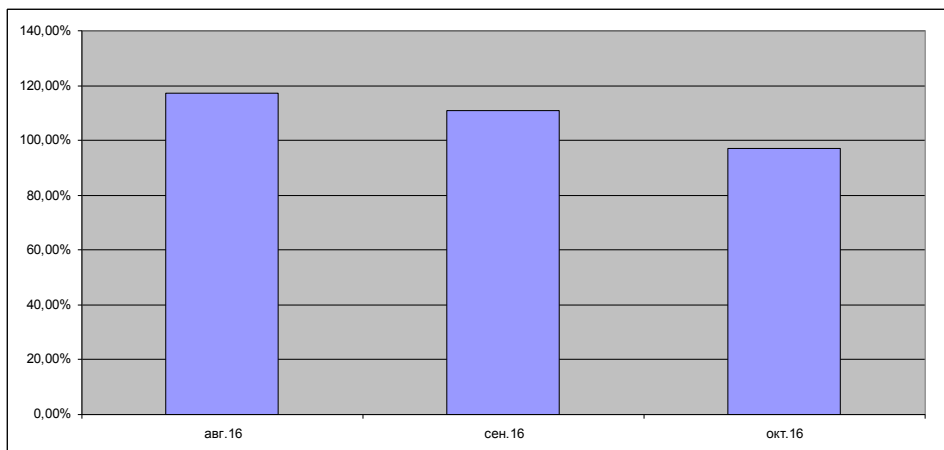
Руководство компетентно, в достаточной мере понимает основные аспекты риска ликвидности. Руководство владеет информацией относительно проблемных вопросов.

Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца отчетного периода.

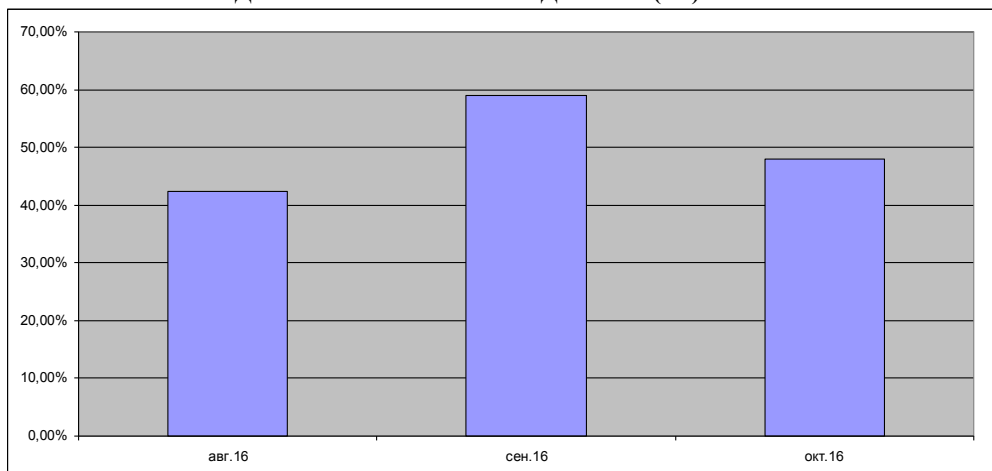
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (H2)



НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (НЗ)



НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4)



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

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. Такой узкий подход к понятию банковской ликвидности означает ее характеристику как запаса средств.

Наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника 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. Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество его активов. Качество активов

определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.

На 01.10.2016г., высоколиквидные активы Банка составляют 2 709 368 тыс.руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 875 665 тыс.руб., средства на счетах в кредитных организациях - 1 359 190 тыс.руб. Депозиты и прочие привлеченные денежные средства от физических лиц 3 196 741 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.

3.4 Оценка кредитного риска.

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.

Наиболее критичным для АО «Севастопольский Морской банк» для его деятельности является кредитный риск (риск контрагента). Основные убытки у банка связаны именно с этим видом банковских рисков, что приводит к снижению достаточности капитала и может привести даже к полной его потере.

На отчетную дату (01.10.2016г.), кредитный портфель и приравненная к судной задолженность банка оставила 2 835 331 тыс. руб., из них 216 288 тыс. руб. МБК, 2 437 998 тыс. руб. требования к юридическим лицам, 181 045 тыс. руб.- предоставленные ссуды физическим лицам.

Распределение активов в зависимости от категории качества.

№	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
2	межбанковские кредиты и депозиты	216 288	214 464	0	0	0	1 824
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	2 437 998	101 816	716 399	663 714	561 112	394 957
4	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	181 045	34 738	32 742	275	62919	50371
5	Всего	2 835 331	351 018	749 141	663 989	624 031	447 152
6	Доля(%)		12,38%	26,42%	23,42%	22,01%	15,77%

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.

3.5 Рыночный риск

3.5.1 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.

На 01.10.2016г средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила (9.01%), а средневзвешенная процентная ставка привлечения (4.53%). Процентный спред на отчетную дату составил (3.58%) и процентная маржа (2%).

За отчетный период все нормативы и показатели валютного риска находились на приемлемом уровне.

3.5.2 Процентный риск

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.

Банк осуществляет свою деятельность с умеренным уровнем рыночного риска. По выданным кредитам Банк может изменять процентную ставку в зависимости от кредитной политики, что дает возможность хеджировать риск по привлеченным ресурсам, который может возникнуть из-за неблагоприятных колебаний цен на инструменты по процентным ставкам.

Риск изменения стоимости ресурсов, который возникает из-за разницы в сроках погашения, достаточно высокий, потому что объем долгосрочных активов превышает долгосрочные обязательства, а долгосрочное кредитование производится за счет краткосрочных обязательств. Из расчетов видно, что Коэффициент разрыва у АО «Севастопольский Морской банк» находится на приемлемом уровне, что говорит о том, что процентный риск можно оценить как – «удовлетворительный»

3.6 Оценка достаточности капитала.

По итогам 3 квартала 2016г. можно сделать вывод, что у АО «Севастопольский Морской банк», хватало собственных средств для осуществления своих операций и для минимизации существующих рисков.

Генеральный коэффициент надежности K1 составил 16%

Полученное значение генерального коэффициента показывает способность обеспечения по рисковому вложению банка его собственным капиталом, за счет которого будут возможно погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного работающего актива.

Фильтр «Кромонова» = $K/U\phi = 514\ 014/453\ 066 = 1.3$ Данное значение показывает, что банк не израсходовал свой капитал за счет убытков, но в большей степени зависит от своих учредителей.

В целом управление собственным капиталом можно оценить как «удовлетворительное».

3.7 Влияние иных рисков на деятельность АО «Севастопольский Морской банк»

Риск потери деловой репутации, правовой риск.

За отчетный период (III кв. 2016г.) не было выявлено Фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, так же не было негативных сообщений о банке, его акционерах и аффилированных лицах в СМИ.

3.8 Регуляторный (комплаенс) риск

Подходы к организации управления регуляторным (комплаенс) риском определены нормами Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и Банковских группах», Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является обеспечение поддержки развития бизнеса и инфраструктуры Банка, отвечающее рекомендациям регулирующих органов и, как следствие, укрепление репутации и позиций Банка, повышение его конкурентоспособности и доверия акционеров, инвесторов, клиентов и контрагентов. Сбор данных и оценка регуляторного (комплаенс) риска является составной частью системы управления рисками Банка в целом.

В соответствии с Уставом, в Банке создано специальное подразделение, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка - управление внутреннего контроля, Управление внутреннего контроля подчиненно и подотчетно в своей деятельности председателю правления Банка. В целях минимизации и контроля уровня регуляторного риска Банка управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска в том числе, анализ внедряемых Банком новых Банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и органам управления Банком;
- координация и разработка комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, разработка внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;_
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком Банковских операций (аутсорсинг);
- разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

С периодичностью, определенной Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и Банковских группах» в порядке и в сроки, предусмотренные во внутренних документах Банка, в т.ч., регламентирующих вопросы управления регуляторным риском, управление внутреннего контроля подготавливает оперативные отчеты об уровне регуляторного риска, достигнутом Банком, в целях информирования исполнительных органов для принятия ими управленческих решений по недопущению/минимизации регуляторного риска; формирует ежегодную отчетность о проведенной работе по вопросам регуляторного риска, также предоставляемую исполнительным органам Банка и позволяющую получать информацию о состоянии системы управления регуляторным риском Банка в целях оценки ее эффективности.

4. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.10.2016 г. сформирован в сумме 453 066 тыс. руб. и разделен на 29 192 400 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 15,52 рублей каждая.

В отчетном периоде увеличение уставного капитала путем эмиссии акций не производилось.

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- 2) Реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 3) Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.
- 4) Иметь сводный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5) Получать дивиденды по принадлежащим им акциям.
- 6) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 7) Обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.
- 8) Внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 60 (Шестидесяти) дней после окончания финансового года.

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

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

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

12) Осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не предусмотрено ограничений на выплату дивидендов, количества акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Банком не осуществлялось размещение ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Банком не осуществлялось приобретение размещенных ценных бумаг.

5. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 01.10.2016г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	На 01.10.2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	514 014	100
Основной капитал	466 008	91,07
Дополнительный капитал	48 006	8,93
<i>Из них:</i>		
Основной капитал итого, в том числе:	466 008	91,07
Базовый капитал	164 799	37,22
Добавочный капитал	301 209	53,84

В расчет **базового капитала** Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 453 066,0 тыс. руб.;
- эмиссионный доход – 8 963,0 тыс. руб.;
- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 3 739,0 тыс. руб.;

Показатели, уменьшающие размер базового капитала:

- убытки предшествующих лет – 233 841,0 тыс. рублей;
- убытки текущего года – 58 578,0 тыс. рублей;
- существенные вложения в акции финансовых организаций – 76,0 тыс. рублей.

В расчет **добавочного капитала** Банк включает субординированный депозит в сумме 301 209,0 тыс. рублей.

Показатели, уменьшающие размер добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет **дополнительного капитала** Банк включает прирост стоимости имущества за счет переоценки – 48 006,0 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма по договору	Сумма в капитале (экв) (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	21 000,0 тыс. грн.	51 209	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 5 от 17.03.2016	100 000,0 тыс. руб.	100 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 6 от 17.03.2016	70 000,0 тыс. руб.	70 000	Без срока
VELAZO TRADING LIMITED	№ 7 от 28.07.2016	80 000,0 тыс. руб.	80 000	Без срока
Итого			301 209	

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 и № 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.

В отчетном периоде заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов №2 от 16.10.2014 года в размере 35 000 тыс. рублей, №3 от 13.02.2015 года в размере 70 000 тыс. рублей и №4 от 11.12.2015 в размере 200 000 тыс. рублей о прекращении обязательств Банка по данным договорам.

6. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде АО «Севастопольский Морской банк» выполнял требования к уставному капиталу.

7. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

В отчетном периоде в составе капитала нет убытков от обесценения либо восстановления убытков от обесценения.

8. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банков для приобретения акций (долей) других юридических 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.

В отчетном периоде, после формирования резервов по результатам проверки ЦБ, по состоянию на 06.08.2016, на 09.08.2016 и на 10.08.2016 года произошло снижение уровня базового капитала, что привело к нарушению норматива Н1.1 на указанные даты. После заключения дополнительных соглашений к договорам субординированных депозитов, 10.08.2016 года, нарушение норматива было устранено.

Все остальные нормативы в течение отчетного периода Банком соблюдались.

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В течение отчетного периода существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

9. Информация о сделках по уступке прав требований в отчетном периоде.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

10. Корпоративное управление

В отчетном периоде продолжалась реализация Плана усовершенствования системы корпоративного управления, содержащего мероприятия по устранению недостатков корпоративного управления в Банке.

В будущем Банк планирует максимально приблизиться к стандартам Кодекса, насколько это возможно и необходимо для небольшого непубличного акционерного общества.

В течение отчетного периода члены Совета директоров присутствовали на всех заседаниях Совета, что отражено в Протоколах заседаний.

Деловая репутация, профессионализм и квалификация членов Совета директоров была подтверждена при согласовании кандидатур.

11. Система внутреннего контроля Банка

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

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

Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер (его заместитель);

Управление внутреннего аудита;

Управление внутреннего контроля;

Сектор риск-менеджмента;

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

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

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

контроль за функционированием системы управления Банковскими рисками и оценка Банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении Банковских операций и сделок;

контроль управленческих решений;

контроль Банковских продуктов и операций;

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

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

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

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

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

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

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

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

избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение аудитора Банка;

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

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

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

утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

- мониторинг и анализ эффективности деятельности управления внутреннего аудита;

- анализ отчетов управления внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

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

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

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

К компетенции Правления Банка относится:

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

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

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

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

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

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

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

К компетенции Председателя Правления Банка относится:

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

назначение и освобождение от должности руководителя управления внутреннего контроля Банка;

утверждение положения об управлении внутреннего контроля Банка;

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

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

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

утверждение текущих планов деятельности управления внутреннего (при наличии);

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

рассмотрение и утверждение ежегодного отчета руководителя управления внутреннего контроля Банка: о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях по управлению регуляторным риском в Банке.

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

Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и внутренних документов, регламентирующих организацию, функционирование и мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка, осуществляет методическое обеспечение и организацию внутреннего контроля в Банке, координирует деятельность всех подразделений Банка по организации и осуществлению внутреннего контроля, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, выявление комплаенс-риска.

Сектор риск-менеджмента создан с целью организации общей системы управления рисками Банка, как неотъемлемая часть системы управления и контроля Банка, осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, в соответствии внутренними документами.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществляет контрольные функции на основании Устава Банка и в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Банком, другими внутренними документами Банка.

10. Основные показатели деятельности Банка по состоянию на 01.10.2016 года

Балансовая стоимость активов	5 932 702,0 тыс. руб
Собственные средства	224 677,0 тыс. руб
Чистая ссудная задолженность	2 539 225,0 тыс. руб
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 639 401,0 тыс. руб
Чистый процентный доход	37 190,0 тыс. руб
Чистый комиссионный доход	81 678,0 тыс. руб
Чистый доход от операций с иностранной валютой	36 999,0 тыс. руб
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	1 058,0 тыс. руб
Операционные расходы	235 697,0 тыс. руб
Прибыль (убыток) за отчетный период	-55 192,0 тыс. руб

И.О. Председателя Правления

Гл. бухгалтер

11 ноября 2016 года



Д.Л. Абрамичев

Л. Р. Кадырова