

**Акционерное общество  
«Севастопольский Морской банк»**

**Консолидированная  
финансовая отчетность**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**г. Севастополь**

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Содержание**

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года .....	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
1. Описание деятельности.....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	54
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	55
7. Средства в других банках .....	55
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	56
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	61
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	61
11. Инвестиции в ассоциированные организации .....	61
12. Гудвил.....	61
13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи». ....	61
14. Прочие активы .....	62
15. Основные средства .....	63
16. Средства других банков .....	64
17. Средства клиентов.....	64
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	66
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	66
20. Прочие заемные средства.....	66
21. Прочие обязательства.....	66
22. Резервы под обязательства и отчисления .....	66
23. Уставный капитал.....	66
24. Эмиссионный доход .....	71
25. Прочие фонды.....	71
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	72
27. Процентные доходы и расходы .....	74
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты .....	75
29. Комиссионные доходы и расходы.....	75
30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи .....	75
31. Прочие операционные доходы .....	75
32. Административные и прочие операционные расходы .....	76
33. Налоги на прибыль .....	76
34. Прибыль/[Убыток] на долю .....	79
35. Дивиденды.....	79
36. Сегментный анализ.....	79
37. Управление финансовыми рисками .....	79
38. Управление капиталом.....	121
39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	124
40. Производные финансовые инструменты.....	125
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	125
42. Операции со связанными сторонами .....	129
43. Приобретения и выбытия.....	142
44. События после отчетной даты.....	142
45. Доля меньшинства.....	143
46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	143

## **ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА**

Руководство АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку настоящей консолидированной финансовой отчетности (далее – финансовой отчетности), достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и его дочерних организаций (далее совместно-Группа) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов и последовательного применения принципов бухгалтерского учета;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке и Группе;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих нарушений и злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Группы «28» апреля 2018 года :

**Председатель правления**

**Главный бухгалтер**



**Гирчак А.В.**

**Кадырова Л.Р.**

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года**

**Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года**

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2018	01.01.2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 207 448	976 754
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41	35 989	44 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	1 398 246	1 883 021
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 908 663	1 860 545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28 940	28 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	20 199	15 229
Прочие активы	14	269 162	250 985
Текущие требования по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенный налоговый актив	33	0	0
Основные средства	15	322 084	287 096
Нематериальные активы	15	9 430	11 048
Инвестиционная недвижимость	13	101 197	98 650
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	13	30 181	23 970
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого Активов:</b>		<b>5 331 539</b>	<b>5 480 924</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	4 987 088	5 128 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	49 227	63 482
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	0
Отложенный налоговое обязательство	33	1 923	1 409
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>5 038 238</b>	<b>5 193 304</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	23	453 066	453 066
Эмиссионный доход	24	8 963	8 963
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 25	47 950	48 006
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	26	5 737	13 156
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26	(222 415)	(235 571)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>293 301</b>	<b>287 620</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>5 331 539</b>	<b>5 480 924</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года**

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы	27	363 094	387 611
Процентные расходы	27	(183 152)	(302 027)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>179 942</b>	<b>85 584</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	28 405	(416 738)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>208 347</b>	<b>(331 154)</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>189 753</b>	<b>154 111</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	(6 459)	(2 622)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	61 069	50 843
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	5 957	980
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	28	109	(225)
Комиссионные доходы	29	155 480	133 998
Комиссионные расходы	29	(26 403)	(28 863)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных	7, 8	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9,30	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 120</b>	<b>518 608</b>
Прочие операционные доходы	31	12 120	518 608
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>410 220</b>	<b>341 565</b>
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>(403 970)</b>	<b>(328 417)</b>
Административные и прочие операционные расходы	32	(403 970)	(328 417)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>26, 33</b>	<b>6 250</b>	<b>13 148</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 33	(513)	8
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	26	0	0
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b>5 737</b>	<b>13 156</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>-</b>	<b>5 737</b>	<b>13 156</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер

Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.**

тыс.руб.

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	27	363 094	387 611
Проценты уплаченные	27	(183 152)	(302 027)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9	(6 459)	(2 622)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	61 069	50 843
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	28	0	0
Комиссии полученные	29	155 480	133 998
Комиссии уплаченные	29	(26 403)	(28 863)
Прочие операционные доходы	31	12 120	518 608
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(402 022)	(335 529)
Уплаченный налог на прибыль	26,33	(270)	(494)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(26 543)</b>	<b>421 525</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	41	8 697	-3 312
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	6	0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	484 775	198 406
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(16 096)	77 466
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	(14 956)	14 508
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	0	(2 846)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	(141 325)	(968 501)
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	(14 255)	12 289
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>280 297</b>	<b>(250 465)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	9	0	1620
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	9	(6 459)	(2 622)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	10	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	10	0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	11	(4 970)	76
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	11	0	0
Приобретение основных средств	15	0	0
Выручка от реализации основных средств	15	(36 991)	(1 723)
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	1 618	1 421
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	(8 758)	27 847
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	13	0	0
Дивиденды полученные	35	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года**

<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(55 560)</b>	<b>26 619</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	23	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	23	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	23	0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	19	0	0
Привлечение прочих заемных средств	21	0	0
Возврат прочих заемных средств	21	0	0
Выплаченные дивиденды	35	0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)	35	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(55 560)</b>	<b>26 619</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	28	5 957	980
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>230 694</b>	<b>(222 866)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	976 754	1 199 620
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 207 448	976 754

**Председатель правления**

**Главный бухгалтер**



**Гирчак А.В.**

**Кадырова Л.Р.**

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2017 года.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Уставный капитал	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (текущего года)	Переоценка	Накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2016	23-26	453 066	8 963	-172 171	49 702	-235 570	0	276 161
Внесение долей участниками	23-26	0	0	13 156	-1 696	-1	0	11 459
Остатки на 31.12.2016	23-26	453 066	8 963	-159 015	48 006	-63 400	0	287 620
Остатки на 01.01.2017	23-26	453 066	8 963	0	48 006	-222 415	0	287 620
Внесение долей участниками	23-26	0	0	5 737	-56	0	0	5 681
Остатки на 31.12.2017	23-26	453 066	8 963	5 737	47 950	-222 415		293 301

**Председатель правления**

**Главный бухгалтер**

**Гирчак А.В.**

**Кадырова Л.Р.**



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

## 1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность включает показатели только Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (далее — Банк) по основаниям, изложенным ниже.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — тыс. руб.).

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.

Общая информация о Банке:

<b>Полное наименование Банка (фирменное)</b>	Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»
<b>Краткое наименование Банка</b>	АО «Севастопольский Морской банк»
<b>Место нахождения (юридический адрес)</b>	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
<b>Адрес</b>	г. Севастополь, ул. Брестская, 18а
<b>ИНН</b>	9203001743
<b>Регистрационный №</b>	3528
<b>Номер контактного телефона</b>	+7 8692 539053
<b>Номер факса</b>	+7 8692 539053
<b>Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения (наименования, адреса)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Представительство АО «Севастопольский Морской банк» в г. Москва (г. Москва, ул. Новорязанская, дом 28, строение 1, офис 209)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1 (г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, д. 1)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2 (г. Севастополь, пл. Восставших, д. 8)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3 (г. Севастополь, пр. Генерала Острякова, д. 64)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4 (г. Севастополь, шоссе Камышовое, д. 2-Г)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5 (г. Севастополь, пр. Гагарина, д. 10)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, 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» Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, г. Балаклава, ул. Новикова, д.12)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10 (г. Севастополь, пр. Героев Сталинграда, д.24-А)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11 (г. Севастополь, пр. Октябрьской революции, д. 57)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12 (г. Севастополь, пр. Победы, д. 22)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13 (г. Севастополь, ул. Шевченко, д.13)</li> <li>• Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14 (г. Севастополь, ул. Одесская, д.4)</li> <li>• 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. Красноперекопске №1 (г. Красноперекопск, ул. Ломоносова, 3/3)</li> </ul>

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40)</li> <li>Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, 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>
--	--

В отчетном периоде местонахождение и адрес Банка не менялось, изменились адреса двух структурных подразделений: Отделение в г. Симферополе №3 и Отделение в г. Саки №1. Были открыты новые ВСП, а именно:

Операционный офис	Адрес местонахождения	Дата открытия операционного офиса
Отделение в г. Севастополе №7	г. Севастополь, пос. Сахарная Головка, ул. Тимирязева, д.13	26.01.2017
Отделение в г. Севастополь № 10	г. Севастополь, ул. Героев Сталинграда, д. 24а	20.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 5	г. Симферополь, ул. Гагарина, д.14	10.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 6	г. Симферополь, ул. Невского, д.7	15.02.2017
Отделение в г. Симферополе № 7	г. Симферополь, ул. Балаклавская, д.53	28.02.2017
Отделение в г. Севастополь № 11	г. Севастополь, пр. Октябрьской Революции, д. 57	03.03.2017
Отделение в г. Севастополь № 12	г. Севастополь, пр. Победы, д. 22	07.03.2017
Отделение в г. Судак № 1	г.Судак, ул.Ленина,д.40	07.04.2017
Отделение в г. Севастополь № 13	г. Севастополь, ул. Т.Шевченко, д. 13	19.05.2017
Отделение в г. Симферополе № 8	г.Симферополь, ул.Киевская,д.187, строение В	01.06.2017
Отделение в г. Севастополь № 14	Г. Севастополь, ул. Одесская, д. 4	20.09.2017

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

Подразделение	01.01.2017		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля, %	Кол-во человек	Доля, %
Головной офис	140	47,46	167	44,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1	8	2,71	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2	9	3,05	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3	2	0,68	2	0,53

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4	2	0,68	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5	8	2,71	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6	4	1,36	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №7	0	0,00	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8	7	2,37	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9	4	1,36	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №10	0	0,00	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №11	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №12	0	0,00	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №13	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №14	0	0,00	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи	11	3,73	11	2,90
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1	6	2,03	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2	6	2,03	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3	5	1,69	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №1	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекопске №2	3	1,02	3	0,79
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1	10	3,39	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2	7	2,37	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1	9	3,05	8	2,11
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1	6	2,03	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2	12	4,07	10	2,64
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4	7	2,37	7	1,85
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №5	0	0,00	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №6	0	0,00	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №7	0	0,00	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №8	0	0,00	2	0,53
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1	5	1,69	6	1,58
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1	4	1,36	4	1,06
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1	5	1,69	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Судаке №1		0,00	5	1,32
Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1	5	1,69	6	1,58
Списочная численность персонала Банка	295	100	379	100

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

<b>Основной управленческий персонал Банка</b>	<b>6</b>	<b>2,03</b>	<b>6</b>	<b>1,58</b>
<b>Сотрудники Банка, принимающие риски</b>	<b>31</b>	<b>10,51</b>	<b>43</b>	<b>11,35</b>

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале, %
Бородин Сергей Викторович	14 986	0,051335	14 986	0,051335
Колесниченко Вадим Васильевич	89 230	0,305662	89 230	0,305662
Колесниченко Валентина Сергеевна	10	0,000034	10	0,000034
Сокольский Валерий Николаевич	5	0,000017	5	0,000017
Девярых Наталья Владимировна	5	0,000017	5	0,000017
МТНП "ПРОСВИТА"	720	0,002466	720	0,002466
ЧП "ВЛАД"	688	0,002357	688	0,002357
ООО НПП "ТАВРИКС"	60	0,000206	60	0,000206
ЗАО "СИЛБЕТ - АГРО"	40	0,000137	40	0,000137
ПКРХ "Луч"	29 651	0,101571	29 651	0,101571
Гаёва Наталья Викторовна	3 610	0,012366	3 610	0,012366
ООО ПКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1 100	0,003768	1 100	0,003768
ТОВ "Эскорт"	2 917 600	9,994382	2 917 600	9,994382
ТОВ "Ягуар"	2 918 075	9,996009	2 918 075	9,996009
ТОВ "Технекс"	2 918 391	9,997092	2 918 391	9,997092
ТОВ "Одеон"	2 918 675	9,998065	2 918 675	9,998065
ТОВ "Ювикс"	2 917 100	9,992669	2 917 100	9,992669
ТОВ "Янкон"	905 100	3,100465	905 100	3,100465
ТОВ "Термикс"	2 918 593	9,997784	2 918 593	9,997784
ТОВ "Симком"	1 619 100	5,546307	1 619 100	5,546307
ТОВ "Империял"	2 918 726	9,998239	2 918 726	9,998239
ДП "ГИС-Крым"	321 800	1,102342	321 800	1,102342
ООО «Ангарант»	3 686 597	12,628619	3 686 597	12,628619
Анненков Александр Васильевич	2 000 000	6,851098	2 000 000	6,851098
Спиридонова Ольга Юрьевна	92 538	0,316993	92 538	0,316993
<b>ВСЕГО</b>	<b>29 192 400</b>	<b>100</b>	<b>29 192 400</b>	<b>100</b>

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

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
	<b>73 791</b>	<b>34 435</b>

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов составляет 119 242 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

#### **Информация о Группе.**

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

По состоянию на 01.01.2018 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,

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

- 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.

Включение данных членов Группы в настоящую финансовую отчетность не производится по следующим основаниям:

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

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

Таким образом настоящая финансовая отчетность включает показатели только Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (далее — Банк) .

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть изменена после ее выпуска.

**Допущение о непрерывности деятельности.**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Группы отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Вместе с тем руководство отмечает, что на деятельность Группы оказывает влияние тот факт, что АО «Севастопольский Морской банк», как Банк зарегистрированный на территории Республики Крым, находится в списке индивидуальных блокирующих санкций США. Блокирующие санкции SDN (Specially Designated Nationals) – применяются в отношении конкретных физических и юридических лиц, а также объединений и организаций, с которыми запрещается сотрудничество и совершение операций с каким-либо имуществом или правом на имущество. Отличительной особенностью блокирующих санкций является то, что всё имущество и имущественные права лиц, попавших в список SDN, считаются заблокированными и не могут быть реализованы за пределами Российской Федерации.

Влияние данного фактора сказывается, в частности, при работе на рынке межбанковского кредитования и при заключении корреспондентских отношений с банками-резидентами.

Кроме того, указанный фактор является причиной наличия в балансе Банка неработающих активов, размещенных за пределами Российской Федерации (Украина), по которым Банк, с целью выполнения требований банковского законодательства Российской Федерации, вынужден формировать повышенные резервы, что оказывает негативное влияние на показатели его финансового состояния и результаты финансовой деятельности. Наличие в балансе указанных неработающих «украинских» активов, которые на момент вхождения Крыма и г. Севастополь в состав Российской Федерации были обеспечены качественными залогами и своевременно обслуживались заемщиками послужило причиной того, что Банк отнесен АСВ к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку вноса.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Группы зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Группы, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления.

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ от 13 апреля 2015 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

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.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2018 году, стали общие для всей российской банковской системы проблемы и тенденции:

- кризисное состояние экономики и социальной сферы в стране и регионе присутствия Банка (в Республике Крым), снижение хозяйственной и инвестиционной активности, в том числе в сегменте малого и среднего предпринимательства;
- высокая волатильность на валютно-финансовых рынках,;
- снижение ключевой ставки Банка России, а также процентных ставок по размещаемым и привлекаемым кредитными организациями ресурсам.

Основными источниками доходов Банка в 2018 г. являлись процентные доходы и доходы от валютно-обменных операций.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами.

МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2017 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2018 года и на дату ее составления.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2017 года:

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

*(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39 Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых на балансе Банка.

*(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям и аренде, долговые ценные бумаги, а также забалансовые обязательства кредитного характера (обязательства условного характера) (далее – «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость

формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;

► более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков (и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода). Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3. Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD). Оценка вероятности дефолта осуществляется с учетом макроэкономических прогнозов.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового инструмента и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

*(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов*

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39 Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку

операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою отдельную финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров

страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на отдельную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

*Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты.

Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции*

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Такое решение принимается отдельно организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4 Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9 При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9 Данные поправки не применимы к Банку.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его отдельную финансовую отчетность.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)***

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях*

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);

- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

*МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку Банк освобожден от уплаты налогов от основной деятельности, поэтому требования поправок не окажут влияния на его отдельную финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации*

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

**Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.**

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

#### **4. Принципы учетной политики**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

### **Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой



информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой

расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной, как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной

ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

*или*

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

*или*

- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средства в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средства в других банках”.

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или



размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудную задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учетные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы не учитываются по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по кредитам «до востребования», овердрафтам, просроченным кредитам и кредитам, отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Начисленные просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи происходит и восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. При расчете резерва для целей МСФО Банк применяет подходы и методы, регламентированные Положением Банка России 590-П. Расчет резерва производится по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$ , где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\Sigma\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где  $\Sigma\%$  - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$ , где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой даты платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

### **Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов,

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории» оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### **Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки Гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в



отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

### **Амортизация**

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

<b>Группа основных средств</b>	<b>Срок эксплуатации</b>
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с

ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

### **Разработка программного обеспечения**

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив – затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

### **Операционная аренда**

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Суммы будущих минимальных арендных платежей по не аннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные депозиты и депозиты до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные депозиты юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости. Корректировка до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года не производится, так как Банк начал свою деятельность после указанной даты.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных

инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Доли, выкупленные у участников**

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной

договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **Внесение изменений в финансовую отчетность за 2016 год.**

В финансовую отчетность за 2016 г. изменения не вносились.

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

тыс. руб.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Наличные средства	621610	579399
Золото	1895	1845
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	578833	395510
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до	5110	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

востребования» в кредитных организациях:		
• Российской Федерации	5110	0
• других стран	0	0
Резервы	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1207448</b>	<b>976754</b>

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет, кроме счетов резервов, у Банка нет.

## **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы данной категории.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## **7. Средства в других банках**

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

тыс. руб.

<b>Статьи</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Депозит в Банке России	1000000	1400000
Межбанковские кредиты	1663	203310
Корреспондентские счета	398383	281653
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(1800)	(1942)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1398246</b>	<b>1883021</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

тыс. руб.

<b>Статьи</b>	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(1942)	(33824)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	142	31882
Средства в других банках, списанные в течение года как	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.**

безнадежные		
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(1800)	(1942)

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

тыс. руб.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.18	Данные по РПБУ на 01.01.17
Текущие кредиты	1535999	1442154
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	594714	727410
Просроченные проценты	70815	84081
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(341085)	(439459)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1860443</b>	<b>1814186</b>

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов по процентам	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.18	<b>1860443</b>	88969	(40749)	0	0	0	<b>1908663</b>
01.01.17	<b>1814186</b>	118992	(72633)	0	0	0	<b>1860545</b>

Пересчету не подлежали краткосрочные кредиты (сроком погашения до года), овердрафты, кредиты «до востребования», кредиты 4-5 категории качества, просроченные кредиты (в т.ч. кредиты с просрочкой хотя бы одного транша кредита). Указанные кредиты признавались в размере ссудной задолженности (тело кредита) за минусом сформированного резерва.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. При расчете резерва для целей МСФО Банк применяет подходы и методы, регламентированные Положением Банка России 590-П, в связи с чем пересчет сумм сформированных резервов при составлении МСФО-отчетности Банком не производился.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 37.

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2017 г.	
		амортизированная	удельный вес выдачи в



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.**

		сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	<b>1860545</b>	100
1	юридическим лицам	1328918	71,43%
2	физическим лицам	92119	4,95%
3	предпринимателям	21117	1,13%
4	просроченная задолженность	727410	39,10%
5	проценты	203073	10,91%
6	резервы	(512092)	-27,52%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2018 г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	<b>1908663</b>	100
1	юридическим лицам	1364822	71,50%
2	физическим лицам	154647	8,10%
3	предпринимателям	16530	0,87%
4	просроченная задолженность	594714	31,16%
5	проценты	159784	8,37%
6	резервы	(381834)	-20,00%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведены корректировки: реклассификация процентов на сумму 88969 тыс. руб. , реклассификация резервов по начисленным процентам: (40749) тыс. руб.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 37.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 42.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

тыс. руб.

По состоянию	Изменение резерва по ОПУ	Восстановление РВПС по прочим активам по РПУ	Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПУ	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
За 2017 год	37834	7842	(4621)	0	0	0	0	41055
За 2016 год	(415166)	4621	(573)	0	0	0	0	(411118)

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и обязательства по предоставлению кредитных линий. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если есть вероятность несения убытков по данным обязательствам. На 01.01.2018 г. изменение резервов по таким обязательствам составило (12650) тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - (5620) тыс.руб.) ,

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

соответственно значение статьи Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках составило на 01.01.2018 г. 28405 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. - (416738) тыс.руб.)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2017	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0,00%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00%
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00%
Негосударственные организации	1537849	82,66%
Организации-нерезиденты	470304	25,28%
Частные лица	156501	8,41%
Частные лица-нерезиденты	4910	0,26%
Государственные органы иностранных государств	0	0,00%
Проценты	203073	10,91%
Резервы	-512092	-27,52%
<b>Итого</b>	<b>1860545</b>	<b>100,00%</b>

тыс. руб.

	На 01.01.2018	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0
Негосударственные организации	1520239	79,65%
Организации-нерезиденты	414635	21,72%
Частные лица	195839	10,26%
Частные лица-нерезиденты	0	0,00%
Государственные органы иностранных государств	0	0,00%
Проценты	159784	8,37%
Резервы	(381834)	-20,00%
<b>Итого</b>	<b>1908663</b>	<b>100</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	Задолженность	Удельный вес
Кредиты предпринимателям	21117	1,13%
Кредиты физическим лицам	140294	7,54%
Кредиты не государственным организациям	2008153	107,93%
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0,00%
Проценты	203073	10,91%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-512092	-27,53%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1860545</b>	<b>100,00%</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	<b>Задолженность</b>	<b>Удельный вес</b>
Кредиты предпринимателям	16530	0,87%
Кредиты физическим лицам	179309	9,39%
Кредиты не государственным организациям	1934874	101,37%
Проценты	159784	8,37%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(381834)	-20,00%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1908663</b>	<b>100</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении (с просроченными кредитами).

**Данные по МСФО на 01.01.2017г.:**

тыс. руб.

	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредиты негосударственным организац.</b>	<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	7485	455261	0	<b>462746</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>162367</b>	<b>1902897</b>	<b>22115</b>	<b>2087379</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	<b>0</b>
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	<b>0</b>
- недвижимостью	114679	607387	3244	<b>725310</b>
- оборудованием и транспортными средствами	6464	456971	16875	<b>480310</b>
- прочими активами	486	325421	998	<b>326905</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	40738	513118	998	<b>554854</b>
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>169852</b>	<b>2358158</b>	<b>22115</b>	<b>2550125</b>

**Данные по МСФО на 01.01.2018г.:**

тыс. руб.

	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредиты негосударственным организац.</b>	<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	14497	229173	500	<b>244170</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>192606</b>	<b>2502409</b>	<b>16279</b>	<b>2711294</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	<b>0</b>
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	<b>0</b>
- недвижимостью	158488	1114786	13398	<b>1286672</b>
- оборудованием и транспортными средствами	7021	430429	1093	<b>438543</b>
- прочими активами	0	358256	1538	<b>359794</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	27097	598938	250	<b>626285</b>
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>207103</b>	<b>2731582</b>	<b>16779</b>	<b>2955464</b>

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2017 г.:

тыс. руб.

<b>Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент</b>	<b>Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)</b>	
	<b>Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)</b>	<b>Данные по МСФО (за вычетом резерва)</b>
<b>Общество с ограниченной ответственностью "КРЫМСЕВСТИЛ"</b>	<b>116400</b>	<b>116400</b>
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКЕРМАНСКИЙ ЗАВОД"</b>	<b>115000</b>	<b>115000</b>

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

<b>МАРОЧНЫХ ВИН"</b>		
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМСКИЙ КАРТОННО-ТАРНЫЙ КОМБИНАТ"</b>	<b>105872</b>	<b>105872</b>
Публичное акционерное общество "Крымский содовый завод"	97000	97000
Общество с ограниченной ответственностью "Девелопментская компания "ВЕРТИКАЛЬ"	75133	75133
Общество с ограниченной ответственностью "Николаевский завод промышленного машиностроения"	70567	70567
<b>Группа</b>	<b>67385</b>	<b>67385</b>
Общество с ограниченной ответственностью "PIAL ISTEIT БИЗНЕС ГРУПП"	54168	54168
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ"БРЕНД ШОУ"	13217	13217
Частное предприятие "Производственно- коммерческая фирма"Энерготехмаш"	63742	63742
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АН-КАПИТАЛ"</b>	<b>57217</b>	<b>57217</b>
Себякин Иван Алексеевич	56344	56344

Данные на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Золотая Балка"	116790	116790
Общество с ограниченной ответственностью "КРЫМСЕВСТИЛ"	116400	116400
<b>Группа</b>	<b>108715</b>	<b>108715</b>
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМБЕТОН"	107553	107553
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМЦЕМЕНТ"	1162	1162
<b>Группа (ГСЛ)</b>	<b>105786</b>	<b>105786</b>
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АН-КАПИТАЛ"	53713	53713
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕЛАЗО"	52073	52073
Публичное акционерное общество "Крымский содовый завод"	97000	97000
Общество с ограниченной ответственностью "Девелопментская компания "ВЕРТИКАЛЬ"	95516	95516
Общество с ограниченной ответственностью "Николаевский завод промышленного машиностроения"	86502	86502
<b>Группа</b>	<b>83763</b>	<b>83763</b>

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Общество с ограниченной ответственностью "Севастопольская инвестиционная компания"	49426	49426
Шармар Максим Васильевич	34337	34337
<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМСКИЙ КАРТОННО-ТАРНЫЙ КОМБИНАТ"</b>	<b>81969</b>	<b>81969</b>
<b>Группа</b>	<b>79295</b>	<b>79295</b>
Общество с ограниченной ответственностью "PIAL ISTEIT БИЗНЕС ГРУПП"	66078	66078
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ"БРЕНД ШОУ"	13217	13217

## **9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.01.2017 года АО «Севастопольский Морской банк» имеет коммерческие вложения в размере 29 326 тыс. руб., в том числе:

- 29 155 тыс.руб. - доля в УК ООО «Севастопольские Транспортные Системы», участие Банка составляет 9,95% УК, взнос в УК оплачен Банком не полностью;

- 92 тыс. руб. - доля в УК ТБ «Крымская Межбанковская Валютная Биржа». участие банка составляет 9,1% УК.

- 3 тыс.руб. - доля в УК ООО «ЮНТЦ», участие банка составляет 10%, взнос в УК, согласно Устава ООО «ЮНТЦ», оплачен полностью.

- 76 тыс. руб. – доля в УК ООО «Ангарант», участие Банка составляет 80,012% УК.

ООО «Ангарант» является зависимым по отношению к Банку.

Сформирован резерв на возможные потери в сумме 386 тыс. руб.

Ни одно из указанных обществ не является нерезидентом.

## **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

## **11. Инвестиции в ассоциированные организации**

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

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 20199 тыс. рублей, участие Банка составляет 26,889%. Общество является дочерним к Банку.

## **12. Гудвил**

Банк имеет инвестиции в ассоциированные организации. В отчетном периоде доход от деятельности указанных компаний не распределялся, Банком не получался. Банк не признает возможность получения дохода от деятельности указанных организаций в будущем.

## **13. Инвестиционная недвижимость. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».**

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.**

На 01.01.2018 г. Банк имеет вложения в инвестиционную недвижимость (офисные здания и помещения в г. Севастополь и Симферополь) на общую сумму 101197 тыс.руб. (98650 тыс.руб. на 01.01.2017 г.)

На 01.01.2018 г. Банк имеет вложения в активы, предназначенные для продажи (жилая, нежилая недвижимость и оборудование в г. Севастополь, с. Поповка, с. Гаршино) на общую сумму 36353 тыс.руб. (29314 тыс.руб. на 01.01.2017 г.), по которым сформированы резервы в сумме 6363 тыс.руб. (5343 тыс.руб. на 01.01.2017 г.).

При применении МСФО сумма указанных активов и инвестиционной недвижимости не изменилась.

## **14. Прочие активы**

тыс. руб.

<b>РПБУ</b>	<b>Данные на 01.01.2018</b>	<b>Данные на 01.01.2017</b>
Наращенные процентные доходы	88969	118992
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	128167	100088
Предоплата по налогам	1046	96
Расчеты по конверсионным операциям	152109	141875
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	3366	10845
За вычетом резерва под обесценение	(61639)	(78001)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>312018</b>	<b>293895</b>

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

<b>Перегруппированные данные</b>	<b>Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ</b>	<b>Реклассификация наращенных доходов и расходов</b>	<b>Реклассификация резервов по процентам</b>	<b>Реклассификация прочих налогов</b>	<b>Переклассификация НМА</b>	<b>Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам</b>	<b>Создание резерва по МСФО по прочим активам</b>	<b>Данные для МСФО</b>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>312018</b>	(88969)	40749	114	(2592)	7842	0	269162

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.**

<b>на 01.01.2017</b>	<b>293895</b>	<b>(118992)</b>	<b>72633</b>	<b>1172</b>	<b>(2344)</b>	<b>4621</b>	<b>0</b>	<b>250985</b>
--------------------------	---------------	-----------------	--------------	-------------	---------------	-------------	----------	---------------

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

## 15. Основные средства

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Реклассификация резервов инвестиционной недвижимости	Реклассификация инвестиционной недвижимости	Данные по МСФО
<b>01.01.18</b>	455762	(2300)	0	0	6363	(137741)	322084
<b>01.01.17</b>	410013	(297)	0	0	5343	(127963)	287096

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

тыс.руб.

Основные средства	Стоимость ОС на 01.01.2017	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Рекласс	Переоценка	Стоимость ОС на 01.01.2018
Здания и сооружения	248 002	31 707	3 660	-	-	276 049
Земля	0	0	0	-	-	0
Транспорт	10 724	2 491	0	-	-	13 215
Компьютеры	3 184	447	139	-	-	3 492
Офисное оборудование	35 609	15 359	372	-	-	50 596
Прочее	39 127	5 157	3 827	-	-	40 457
<b>Итого ОС</b>	<b>336 646</b>	<b>55 161</b>	<b>7 998</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>383 809</b>
Накопленная амортизация	53 429	17 457	4 076	-	-	66 810
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>283 217</b>	<b>37 704</b>	<b>3 922</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316 999</b>

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В состав основных средств при первичной группировке баланса по РПБУ включены также инвестиционная недвижимость и активы, удерживаемые для продажи в сумме 131378 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (127963 тыс. руб. на 01.01.2017г.), которые в целях МСФО реклассифицированы в разделы «Инвестиционная недвижимость» и «Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Кроме того в балансе банка, составленном по РСБУ, в состав основных средств включена сумма приобретенных материалов в размере 2300 тыс. руб. на 01.01.2018 г. (7409 тыс. руб. на 01.01.2017 г.). Указанные материалы исключены из статьи «Основные средства» при формировании отчетности по МСФО.

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

По состоянию на 01.01.2018г. была произведена переоценка основных средств. Результаты переоценки основных средств не были отражены на счетах бухгалтерского учета т.к. отклонение от балансовой стоимости было менее 10%, что согласно Учетной политике не является

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

существенным. Изменение фонда переоценки основных средств на 56 тыс. руб. произошло за счет выбытия объекта ОС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитываемая по текущей (справедливой ) стоимости, по состоянию на 01.01.2018г. по результатам экспертной оценки была уценена на 13 тыс.руб.

На 01.01.2018 г. остаточная стоимость НМА составила 9430 тыс. руб. На 01.01.2017г. остаточная стоимость НМА составила 11048 тыс. руб. В составе НМА – программное обеспечение. Поскольку приобретены НМА были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

## 16. Средства других банков

тыс. руб.

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Привлеченные средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2018г. с использованием метода переклассификации начисленных процентов корректировка не возникла.

## 17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.

№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.18 г.	РПБУ на 01.01.17 г.
1	Государственные и общественные организации			
		40302	0	6
		40502	2723	56827
		40503	0	0
		40602	2846	9928
		40603	0	0
	Текущие/расчетные счета	40703	53515	68570
		<b>Итого</b>	<b>59084</b>	<b>135331</b>
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42203	0	0
		42204	0	300
		42205	2850	850
	<b>Итого</b>		<b>2850</b>	<b>1150</b>
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		<b>61934</b>	<b>136481</b>
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223		
		40701	1502	567
		40702	1383085	1311148
		40802	218844	136470
		40807	500147	211687
	Текущие/расчетные счета	40821	1735	1718
		<b>Итого</b>	<b>2105313</b>	<b>1661590</b>
		42002	65000	0
		42003	7200	1400
		42004	0	0



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	Срочные депозиты	42005	0	0
		42006	0	6000
		42102	23000	0
		42103	0	1100
		42104	11558	12300
		42105	35318	25663
		42106	1000	3033
		42107	0	0
		42505	3000	0
		42507	293041	297003
		44001	13	14
		<b>Итого</b>	<b>431930</b>	<b>346513</b>
		<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>	<b>2537243</b>	<b>2008103</b>
3	Физические лица			
		Текущие/расчетные счета		
		40817	446737	437718
		40820	14096	15144
		40823	1999	21
		40901	0	0
		40905	182	154
		40911	1285	966
		42301	20315	89132
		42309	0	0
		42601	1 461	317
		<b>Итого</b>	<b>486075</b>	<b>543452</b>
	Срочные вклады	42303	12 771	16076
		42304	148451	245814
		42305	399460	576251
		42306	1268691	1528709
		42307	19983	26796
		42310	5	0
		42311	25	13
		42312	53	45
		42313	110	58
		42314	245	168
		42603	431	350
		42604	1 026	1114
		42605	8 989	6714
		42606	17 908	24835
		42607	0	0
		42611	8	0
		42612	5	0
		42613	10	8
		42614	8	0
		<b>Итого</b>	<b>1878179</b>	<b>2426951</b>
		<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>	<b>2364254</b>	<b>2970403</b>
		<b>ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ</b>	<b>4963431</b>	<b>5114987</b>

Согласно учетной политике Банка по МСФО депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью.

Сумма средств клиентов по МСФО на 01.01.2017 г. составила 5 128 413 тыс. руб. , на 01.01.2018 г. указанная сумма составила 4 987 088 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по депозитам.

По состоянию на 01.01.2017 г. корректировка составила 13426 тыс. руб., на 01.01.2018 г. корректировка составила 23657 тыс. руб.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по балансовой стоимости РПБУ:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные учреждения	68377	128867
Оптовая и розничная торговля	324217	232298
Транспорт и связь	124902	541457
Сельское хозяйство	39713	84997
Операции с недвижимым имуществом, аренда	346959	153161
Финансовая деятельность	465	1486
Строительство	162663	83825

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Производство	139548	114231
Средства клиентов физических лиц	2364254	2970403
Прочие	1392333	804262
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4963431</b>	<b>5114987</b>

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 37.

## **18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

## **19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

## **20. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

## **21. Прочие обязательства**

тыс. руб.

	<b>За 2017</b>	<b>За 2016</b>
<b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>	<b>72801</b>	<b>76908</b>
Исключение наращенных доходов и расходов	(23657)	(13426)
Признание расходов по МСФО	0	0
Налоги к уплате	83	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
<b>Прочие обязательства по МСФО</b>	<b>49227</b>	<b>63482</b>

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 23657 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 37.

## **22. Резервы под обязательства и отчисления**

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

## **23. Уставный капитал**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет на 01.01.2018 г. 453066048,00 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все доли в УК Банка были полностью оплачены.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с тем, что момент создания или учреждения Банка был позже.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0	0	0	48 006	0	0	48 006	0	48 006
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0	8 963	0	0	0	-67 573	-58 610	0	-58 610
Чистая прибыль/[убыток] за год	0	0	0	0	0	4 174	0	0	0
Инфлирование уставного капитала	0		0	0	0	0	0	0	0
Итого доходы (расходы) за год	0	8 963	0	48 006	0	-63 399	<b>-6 430</b>	0	-6 430
Взносы участников	453 066	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>453 066</b>	<b>8 963</b>	<b>0</b>	<b>48 006</b>	<b>0</b>	<b>-63 399</b>	<b>446 636</b>	<b>0</b>	<b>446 636</b>

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	1 696	0	1 696	0	1 696
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0	0	0	0	0	-172 171	-172 171	0	-172 171
Чистая прибыль/[убыток] за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инфлирование уставного капитала	0		0	0	0	0	0	0	0
Итого доходы (расходы) за год	0	0	0	0	1 696	-172 171	-170 475	0	-170 475
Взносы участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>453 066</b>	<b>8 963</b>	<b>0</b>	<b>48 006</b>	<b>1 696</b>	<b>-235 570</b>	<b>276 161</b>	<b>0</b>	<b>276 161</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	-1 696	0	0	0	-1 696	0	-1 696
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0	0	0	0	0	13 156	13 156	0	13 156
Чистая прибыль/[убыток] за год	0	0	0	0	0	-1	-1	0	-1
Инфлирование уставного капитала	0		0	0	0	0	0	0	0
Итого доходы (расходы) за год	453 066	8 963	0	48 006	0	-222 415	287 620	0	287 620

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Взносы участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>453 066</b>	<b>8 963</b>	<b>0</b>	<b>48 006</b>	<b>0</b>	<b>-222 415</b>	<b>287 620</b>	<b>0</b>	<b>287 620</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0	0	0	-56	0	-56	0	0	-56
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0	0	0	0	0	5 737	5 737	0	5 737
Чистая прибыль/[убыток] за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инфлирование уставного капитала	0		0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого доходы (расходы) за год</b>	<b>453 066</b>	<b>8 963</b>	<b>0</b>	<b>47 950</b>	<b>0</b>	<b>-216 734</b>	<b>293 301</b>	<b>0</b>	<b>293 301</b>
Взносы участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>453 066</b>	<b>8 963</b>	<b>0</b>	<b>47 950</b>	<b>0</b>	<b>-216 678</b>	<b>293 301</b>	<b>0</b>	<b>293 301</b>

Банком в отчетном периоде резервный фонд формировался в размере 4228 тыс. руб., и на 01.01.2018 г. он составил 7966 тыс. руб.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

## 24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

## 25. Прочие фонды

тыс. руб.

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2014 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	48006	0	0	0	48006
Переоценка	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	0	48006	0	0	0	48006
Реализованный фонд переоценки	0	(56)	0	0	0	(56)
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	0	47950	0	0	0	47950

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

## **26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы в виде отложенного налогового обязательства в сумме 1108 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли (см. Примечание 33).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.		
<b>Статьи и корректировки</b>	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>(225819)</b>	<b>(230102)</b>
Возвратная по исключению наращенных расходов	0	0
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	4621	573
Возвратная Восстановления просроченных процентов	0	0
Возвратная по исключению наращенных доходов	0	0
Инфлирование Уставного капитала	0	0
Инфлирование резервного фонда	0	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(297)	(7409)
Корректировка финансового результата от выбытия ОС	(55)	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0	0



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	0	0
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	0	0
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	0	0
Возвратная корректировка отложенных налогов	(865)	1367
<b>ИТОГО ННПЛ:</b>	<b>(222415)</b>	<b>(235571)</b>

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2015 год	За 2016 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>4707</b>	<b>4228</b>
Исключение резервов по прочим активам	7842	4621
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(4621)	(573)
Исключение наращенных расходов	0	0
Возвратная по исключению наращенных расходов	0	0
Исключение наращенных доходов	0	0
Возвратная по исключению наращенных доходов	0	0
Восстановление просроченных процентов	0	0
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	0	0
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(2300)	(297)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	297	7409
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	0	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	0	0
Начисление амортизации по ОС по МСФО	0	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	0	0
Корректировка финансового результата от выбытия ОС	55	0
Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	0	0
Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	0	0
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	0	0
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	0	0
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	0	0
Создание резерва по МСФО по кредитам	0	0
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	0	0
Возвратная корректировка отложенных налогов	865	(1367)
Корректировка отложенных налогов	(1108)	(865)
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>5737</b>	<b>13156</b>

## 27. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2017 год	За 2016 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	297960	332239
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Депозиты в Банке России	51654	39850
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	13480	15522
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>363094</b>	<b>387611</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>363094</b>	<b>387611</b>
<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(134178)	(228876)
Срочные депозиты юридических лиц	(27551)	(49410)
Кредиты банков	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Банка России	0	0
Текущие счета физических лиц	(10911)	(3956)
Текущие/расчетные счета	(10512)	(19785)
Корреспондентские счета других банков	0	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(183152)</b>	<b>(302027)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>179942</b>	<b>85584</b>

Процентные доходы Банка не корректировались и составили 363094 тыс. руб.

Процентные расходы также корректировке не подверглись и остались в размере 183152 тыс. руб.

## 28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

## 29. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2017	За 2016
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	20483	18894
Комиссия по расчетным операциям	121216	105807
Прочее	12178	8996
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	1603	300
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>155480</b>	<b>133998</b>
Комиссия по расчетным операциям	(26403)	(9934)
Прочее	0	(18929)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(26403)</b>	<b>(28863)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>129077</b>	<b>105135</b>

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

## 30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

	тыс. руб.	
	За 2017	За 2016
<b>Доходы по РПБУ</b>	0	0
<b>Расходы по РПБУ</b>	<b>(6459)</b>	<b>(2622)</b>
<b>Чистый доход/[расход]</b>	<b>(6459)</b>	<b>(2622)</b>

Доходы и расходы по ценным бумагам не изменились после применения стандартов МСФО.

## 31. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду внеоборотных активов	5172	17916

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	0	2539
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	6948	498153
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12120</b>	<b>518608</b>

Прочие операционные доходы не были скорректированы по МСФО.

### 32. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Статьи	За 2017	За 2016
Затраты на персонал	197133	150930
Амортизация основных средств	21221	17309
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	95663	12041
Профессиональные услуги (охрана, связь)	15950	14009
Реклама и маркетинг	3455	2472
Административные расходы	59334	102722
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8943	6466
Прочее	323	29580
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>402022</b>	<b>335529</b>

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Корректировка финансового результата от выбытия ОС	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
<b>на 01.01.2018</b>	<b>(402022)</b>	55	(2300)	297	0	0	0	0	<b>(403970)</b>
<b>на 01.01.2017</b>	<b>(335529)</b>	0	(297)	7409	0	0	0	0	<b>(328417)</b>

### 33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2017 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

тыс. руб.

	<b>01.01.2018г.</b>	<b>01.01.2017г.</b>
<b>Налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(1923)</b>	<b>(1409)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	(1923)	(1409)
<b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>(1923)</b>	<b>(1409)</b>

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	<b>01.01.2018г.</b>	<b>01.01.2017г.</b>
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(270)</b>	<b>2240</b>
Отложенный налоговый актив/обязательство	(1108)	(865)
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	865	(1367)
<b>Налоговое обязательство по МСФО</b>	<b>(513)</b>	<b>8</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 2017 год (в тыс. руб.):

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		ОНО
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 694	1 207 448	(398 246)	0		398 246		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 989	35 989	0	0		0		
Средства в других банках	1 000 000	1 398 246	398 246	398 246		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 860 443	1 908 663	48 220	48 220		0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	28 940	28 940	28 940		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	49 139	20 199	(28 940)	0		28 940		
Прочие активы	312 018	269 162	(42 856)	0		42 856		
Текущие требования по налогу на прибыль	114	0	(114)	0		114		
Отложенный налоговый актив	0	0						
Основные средства	455 762	322 084	(133 678)	0		133 678		
Нематериальные активы	6838	9 430	2 592	2 592		0		
Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	131 378	131 378	131 378		0		
<b>Итого Активов:</b>	<b>5 325 997</b>	<b>5 331 539</b>						
Средства клиентов	4 963 431	4 987 088	23 657	0		23 657		
Прочие обязательства	72 801	49 227	(23 574)	23 574		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	83	0	(83)	83		0		
Отложенное налоговое обязательство	815	815	0	0		0		
<b>Итого обязательств:</b>	<b>5 037 130</b>	<b>5 037 130</b>						
<b>ВСЕГО:</b>				<b>633 033</b>	<b>126 607</b>	<b>627 491</b>	<b>125 498</b>	<b>(1 108)</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>								
Уставный капитал	453 066	453 066						
Эмиссионный доход	8 963	8 963						
Фонд переоценки основных средств	47 950	47 950						
<b>НПОП (без ОНА)</b>	<b>4 707</b>	<b>6 845</b>						
<b>НППЛ</b>	<b>(225 819)</b>	<b>(222 415)</b>						
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>288 867</b>	<b>294 409</b>						
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>5 325 997</b>	<b>5 331 539</b>						

### **34. Прибыль/[Убыток] на долю**

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 35.

### **35. Дивиденды**

Согласно Уставу Банка Общее собрание акционеров раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания акционеров дивиденды за 2016 и 2017 год не распределялись.

### **36. Сегментный анализ**

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

### **37. Управление финансовыми рисками**

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, а также хеджирование рисков.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается, присущая банковской деятельности, возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс-мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД). План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

**Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.**

На отчетную дату протоколом Совета директоров № 152 от 15.12.2017г. был утвержден список значимых рисков, которые в своей деятельности принимает на себя Банк.

В своей деятельности АО «Севастопольский Морской банк» считает для себя значимыми и принимает на себя следующие виды рисков:

1. Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора. Риск концентрации рассматривается как составляющая кредитного риска;

2. Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения факторов рыночного риска, таких как курсы иностранных валют и/или цены драгоценных металлов, процентные ставки, котировки ценных бумаг, цены товаров и характеристики производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски;

2.1. Валютный риск – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цен драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

3. Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка убытков, потери стоимости активов и капитала вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть 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;

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами,



недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками.

**Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

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

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

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

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

Отдел риск - менеджмента – это внутренне структурное подразделение, которое осуществляет свою деятельность независимо от других подразделений банка подчиняясь непосредственно 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, уведомление о назначении руководителя Управления внутреннего аудита, руководителя Отдела риск-менеджмента, руководителя Управления внутреннего контроля;

- 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;

- оценка Управлением внутреннего аудита функционирования 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 и эффективности деятельности исполнительных органов Банка;

- осуществление Управлением внутреннего контроля 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;

- 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;

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

- 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 результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение отчетов Управления внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении, принимает решения по результатам рассмотрения информации;
- обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

Полномочия Кредитного комитета в сфере управления кредитным риском включают:

- управление кредитным риском, определение максимальной подверженности кредитному риску по сегментам рынка, отраслям, регионам, программам, валютам и т.п.;
- утверждение индивидуальных лимитов, других условий проведения активных банковских операций для отдельных клиентов (за исключением межбанковских операций);
- утверждение структуры портфеля и объемы резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям Банка;
- утверждение мероприятий по повышению эффективности проведения активных банковских операций, минимизации кредитных рисков и установлению контроля за их выполнением (за исключением межбанковских операций);
- проведение мероприятий по устранению выявленных в результате проверок нарушений требований по управлению кредитными рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Управление внутреннего контроля – управление регуляторным риском;

Управление финансового мониторинга – управление риском легализации;

Отдел информационной безопасности – управление риском информационной безопасности.

К компетенции прочих структурных подразделений Банка относится:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

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).

**Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основные внутренние документы, регламентирующие управление рисками, представлены в таблице ниже:

п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
	11.11.2015	Регламент управления процентным риском АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 11.11.2015 г. № 49	Протокол Совета директоров от 31.03.2016 г. № 65 Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
	07.12.2015	Регламент управления стратегическим риском АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
	07.12.2015	Регламент установления лимитов отдельных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123 Протокол Совета директоров от 17.07.2017 г. № 131 Протокол Совета директоров от 07.02.2018 г. № 161 Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
	29.04.2016	Регламент управления кредитным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
	29.04.2016	Регламент управления рыночным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п/п	Дата регистрации	Наименование нормативного документа	Информация об утверждении	Информация о внесении изменений, дополнений
				Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
	29.04.2016	Регламент управления правовым риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
	29.04.2016	Регламент управления операционным риском в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
	29.04.2016	Регламент управления ликвидностью и риском ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113 Протокол Совета директоров от 28.04.2017 г. № 123
	29.04.2016	Регламент управления риском потери деловой репутации в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68	Протокол Совета директоров от 28.02.2017 г. № 113
	23.12.2016	Регламент проведения стресс - тестирования АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Протокол Совета директоров от 29.03.2018 г. № 164
	23.12.2016	Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Документ в отчетном периоде не изменялся после пересмотра
	23.12.2016	Методика определения достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк».	Протокол Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1	Документ в отчетном периоде не изменялся после пересмотра
	17.07.2017	Регламент управления риском концентрации в АО «Севастопольский Морской банк»	Протокол Совета директоров от 17.07.2017 г. № 131	Протокол Совета директоров от 27.12.2017 г. № 154

Целью Стратегии является поддержка оптимального для Банка соотношения между прибыльностью, рискованностью и ликвидностью.

Задачами Стратегии являются:

- определение правил и процедур управления банковскими рисками, в том числе разработка и применение методик (программ) по выявлению рисков и методик оценки эффективности применяемых мер по управлению рисками;
- проведение всестороннего анализа рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также прогнозирование подверженности Банка различным видам рисков в будущем;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- накопление и анализ информации о рисках, причинах и условиях возникновения рисков, потерях и убытках, связанных с реализацией рисков;
- предотвращение или минимизация рисков;
- контроль над значимыми рисками;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- установление лимитов риска и контроль соблюдения установленных ограничений;
- контроль за достаточностью капитала.

Организован контроль со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Банк определяет склонность к риску с целью обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Внутренние процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала, включают следующие:

- система полномочий и принятия решений в рамках ВПОДК;
- система методов и процедур (инструментов) управления рисками;
- система обеспечения управления банковскими рисками (в т. ч. информационное обеспечение, нормативное обеспечение, кадровое обеспечение, техническое и технологическое обеспечение),
- система методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- система отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК;
- система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

**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 именуются «инструменты минимизации первой группы»), и инструменты, применение которых

направлено на уменьшение (ограничение) размера потерь (убытков) Банка в случае реализации риска (далее именуются «инструменты минимизации второй группы»).

К инструментам минимизации первой группы относятся:

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

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

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

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

К инструментам минимизации второй группы относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

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

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного подразделения текущему состоянию, целям и задачам этого подразделения;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных внутренними нормативными документами Банка соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

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

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

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

- проведение оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска ( не реже одного раза в год);

- проведение оценки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента, связанных с принятием кредитного риска контрагента, в рамках которой (не реже одного раза в год) оцениваются:

соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;

организация управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;

интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;

корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки ("фронт-офис"), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций ("бэк-офис");

соблюдение установленных в Банке требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

**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;

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<b>Кредитный риск в т. Ч.</b>				
<b>Контроль норматива Н6</b>	+	+	+	+

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<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>		+	+	+
<i>Риск ликвидности, в т. Ч.</i>				
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	+	+
<i>Контроль норматива текущей ликвидности Н3</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>	+	+	+	+
<i>Процентный риск</i>				
<i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		
<i>Операционный риск в т. Ч.</i>				
<i>Сведения об операционных убытках</i>		+	+	+
<i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i>		+		+
<i>Рыночный риск (в части валютного риска)</i>				
<i>Сводный отчет о величине рыночного риска</i>		+	+	+
<i>Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют</i>	+	+	+	+
<i>Правовой риск</i>				
<i>отчет об уровне правового риска</i>			+	
<i>отчет об убытках от правового риска</i>			+	
<i>Риск потери деловой репутации</i>				
<i>Отчет об уровне репутационного риска</i>		+	+	+
<i>Отчет об убытках от риска потери деловой репутации</i>			+	+
<i>Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков</i>		+	+	+
<i>Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.)</i>		+	+	+
<i>Регуляторный риск</i>			+	
<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 настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс – тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс – тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

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 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) Банка составил 571 656 тыс. рублей. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

## **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес – направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
  - меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
  - мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
  - формирование резервов на возможные потери;
  - планирование уровня кредитного риска.
- Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:
- соблюдение основных принципов кредитования;
  - лимитирование;
  - диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
  - создание резервов на возможные потери по кредитам;
  - получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- ✓ организацией системы лимитов по операциям розничного кредитования (включая лимиты на одного заемщика, и полномочия должностных лиц);
- ✓ проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
  - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
  - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
  - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
  - проведением регулярного стресс - тестирования кредитного портфеля;
  - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

**Анализ размещенных средств на 01.01.17 г.**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	X	2392180	0	1463316	231033	143400	126863
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	362969	0	0	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного	03000	0	0	0	0	0	0



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	хозяйства							
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	03000	362969	0	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	03000	362969	0	0	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	03000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	03000	0	0	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	35000	737100	0	373468	48377	90556	48377
2.1	по видам экономической деятельности:	35000	201286	0	342553	48377	90556	48377
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	35000	100000	0	100000	3514	0	3514
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и	35000	0	0	0	3514	0	3514

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	табака							
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	35000	100000	0	100000	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	35000	52357	0	103917	0	41818	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	35000	0	0	1017	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	35000	0	0	0	44863	0	44863
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	35000	26800	0	26421	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	35000	22129	0	111198	0	48738	0
2.2	на завершение расчетов	35000	535814	0	30915	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	35000	617572	0	273468	48376	90556	48376
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	35000	1499	0	1406	0	0	0
3	Физическим лицам	35000	15970	0	21336	4787	8405	1889
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	45000	5709	0	3916	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг	45000	0	0	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	в этих областях							
2.1.5	строительство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	45000	5709	0	3916	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	4491	0	3916	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	59344	0	58248	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	67000	1206319	0	999984	133221	41428	45829
2.1	по видам экономической деятельности:	67000	637386	0	968846	133221	41428	45829
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	67000	0	0	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	67000	33089	0	33089	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	67000	63049	0	62714	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	67000	0	0	86483	28138	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67000	289104	0	209605	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67000	4749	0	302680	9585	6033	0
2.1.9	прочие виды деятельности	67000	247395	0	274275	95498	35395	45829
2.2	на завершение расчетов	67000	568933	0	31138	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	67000	1056873	0	851443	133221	41428	45829
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	67000	109572	0	19711	0	0	0
3	Физическим лицам	67000	4769	0	6364	44648	3011	30768

**Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.18 г.**

тыс. руб.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
							в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов – всего (сумма строк 2, 3), в том числе:	X	3757918	0	1608308	107768	126757	60615
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	35000	1774370	0	511595	37713	67759	37713
2.1	по видам экономической деятельности:	35000	680035	0	496034	37713	67759	37713
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	35000	100000	0	100000	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	35000	100000	0	100000	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	35000	40929	0	77530	0	41818	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	35000	320557	0	118005	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и	35000	4000	0	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	сооружений							
2.1.6	транспорт и связь, из них:	35000	0	0	0	37713	0	37713
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	35000	102957	0	110117	0	2000	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	35000	115592	0	90382	0	23941	0
2.2	на завершение расчетов	35000	1094335	0	15561	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	35000	961353	0	389241	37713	67759	37713
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	35000	7312	0	2882	0	0	0
3	Физическим лицам	35000	26676	0	29799	1580	212	1013
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	45000	27986	0	1437	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования,	45000	0	0	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

	из них:							
2.1.2.9.1	производство автомобилей	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	0	0	0	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	45000	27986	0	1437	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	45000	27986	0	1437	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	45000	0	0	0	0	0	0
3	Физическим лицам	45000	118205	0	75464	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	67000	1699327	0	939437	46586	57239	0
2.1	по видам экономической деятельности:	67000	553671	0	918285	46586	57239	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	67000	1000	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	67000	1000	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	67000	0	0	0	0	0	0



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	67000	121556	0	119646	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	67000	6294	0	1210	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	67000	0	0	86483	26720	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	67000	0	0	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67000	267694	0	237754	0	156	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67000	120000	0	341279	2823	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	67000	37127	0	131913	17043	57083	0
2.2	на завершение расчетов	67000	1145656	0	21152	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	67000	1012084	0	615667	19866	56365	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	67000	51854	0	13648	0	0	0
3	Физическим лицам	67000	111354	0	50576	21889	1547	21889

**Анализ привлеченных средств на 01.01.2017 г.**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	35000	2050154	304295
1.1	Средства федерального бюджета	35000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	35000	0	0
1.3	Прочие бюджетные средства	35000	0	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	35000	0	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	35000	9269	106
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	35000	926138	45625
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	35000	79673	10
1.8	Депозиты юридических лиц	35000	8650	2163
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	35000	1008607	256179
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	67000	2029318	476532
1.1	Средства федерального бюджета	67000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	67000	0	0
1.3	Прочие бюджетные средства	67000	0	6
1.4	Средства внебюджетных фондов	67000	0	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	67000	57260	120
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	67000	382679	27544
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	67000	56775	25
1.8	Депозиты юридических лиц	67000	36800	3033
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	67000	1174213	440794

**Анализ привлеченных средств на 01.01.18 г.**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	35000	1866094	265269
1.1	средства федерального бюджета	35000	0	0
1.2	средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	35000	0	0
1.3	прочие бюджетные средства	35000	0	0
1.4	средства внебюджетных фондов	35000	0	0
1.5	средства на счетах государственных организаций	35000	4204	98
1.6	средства на счетах негосударственных организаций	35000	871696	40529
1.7	средства индивидуальных предпринимателей	35000	117395	0
1.8	депозиты юридических лиц	35000	33857	11111

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

1.9	вклады (депозиты) физических лиц	35000	831599	213335
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	67000	2114372	432116
1.1	средства федерального бюджета	67000	0	0
1.2	средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	67000	0	0
1.3	прочие бюджетные средства	67000	0	0
1.4	средства внебюджетных фондов	67000	0	0
1.5	средства на счетах государственных организаций	67000	1214	54
1.6	средства на счетах негосударственных организаций	67000	481624	45933
1.7	средства индивидуальных предпринимателей	67000	101504	1
1.8	депозиты юридических лиц	67000	96758	0
1.9	вклады (депозиты) физических лиц	67000	930080	385770

### 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»  $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – 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 2017 году 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 01.01.2018 открытые валютные позиции составляют 4,8019% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка. Уровень валютного риска на 01.01.2018 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 нулевыми для заполнения значениями, из чего следует, что рыночный риск у Банка отсутствует.

### **Операционный риск**

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 03.11.09 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

(тыс. руб.)		
№	Наименование показателя	данные на отчетную дату (2017)
1	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	40551
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	811022
3	Чистые процентные доходы	425971
4	Чистые непроцентные доходы	385051
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Влияние данного вида риска при расчете достаточности капитал, составляет :

H1.1 (базовый капитал)- 45,25%;

H1.2 (основной капитал)- 103,06%;

H1.0 (собственный капитал)- 112,98%

Убытки, связанные с операционный риском, за отчетный период 2017г. составили 24,05 млн. рублей, что в относительном выражении к собственному капиталу составляет 4,2%, данное значение не несет угрозы капиталу Банка..

На отчетную дату 01.01.2018г., капитал не утратил своей основной функции и покрывает риски присущие деятельности, масштабам и объемам АО «Севастопольский морской банк».

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 01.01.2018 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.

### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Для целей Положения об организации управления правовым риском в АО «Севастопольский Морской банк» правовой риск понимается с изъятием регуляторного риска, а именно: к правовому риску относятся случаи возникновения у Банка убытков в результате невозможности исполнения контрактов из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, и связанных с недействительностью сделок (договоров), а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, как следствие, влекущий претензии третьих лиц (иски) к Банку.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление внутреннего контроля (в рамках контроля уровня регуляторного риска) и Отдел риск- менеджмента

На основании показателей оценки уровня репутационного риска на постоянной основе формируются аналитические отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегический бизнес план.

Стратегический бизнес план является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующий Стратегический бизнес план, разрабатывался на 2017-2018 год и принята до конца 2017 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. В начале 2018 года утверждается Стратегия развития Банка на 2017-2018 годы. Стратегический бизнес план задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;
- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);
- отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;

- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии развития Банка;

- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;

- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии развития Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии развития Банка текущим и перспективным условиям деятельности.

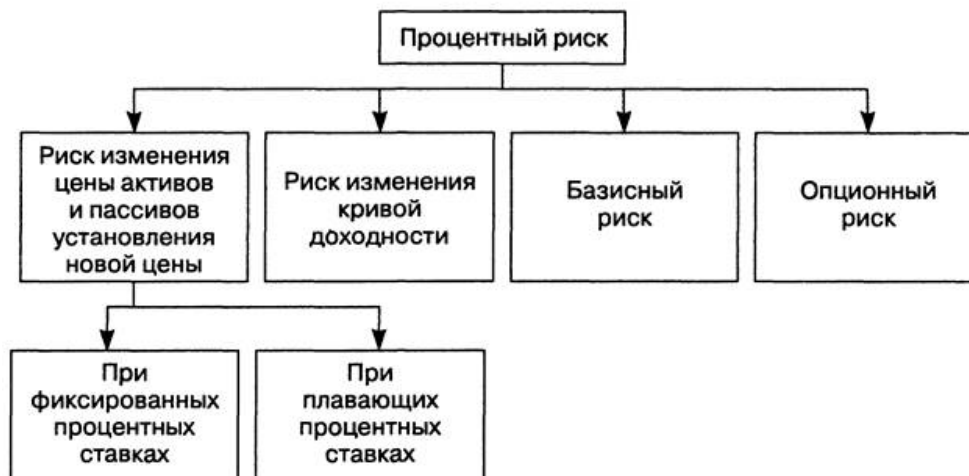
В целях всесторонней оценки и дополнительного контроля, Банк осуществляет оценку экономического положения, рассчитываемую в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 30 апреля 2008 г. № 4336-У, складывающуюся по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности и процентного риска.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке Отдела экономического анализа, обеспечивающего проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес - подразделениями планов развития бизнеса.

### **Процентный риск банковского портфеля**

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

Классификация процентного риска:



### **Риск 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 мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Регламента именуются как нормативы 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 сроке «до востребования».

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

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

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

В целях планирования денежных поступлений и платежей следует сопоставлять данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник Управления казначейства 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 течение 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.

Обязательные нормативы ликвидности Банком 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.

Она означает 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. Риск ликвидности можно оценить, как средний.

Так на 01.01.2018г., высоколиквидные активы Банка составляют 1 800 694 тыс. руб., в т.ч. денежные средства и их эквиваленты составляет 623 505 тыс. руб., средства на счетах в кредитных организациях – 398 383 тыс. руб., корреспондентские счета в Банке России – 578 833 тыс. руб., вклады физических лиц 2 360 786 тыс. руб., выданные МБК 1 001 663 тыс. руб..

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Для оптимизации доходности и риска ликвидности необходимо уравновесить 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 поможет избежать дополнительных расходов связанных с дефицитом и профицитом ресурсов и поможет минимизировать риск платежеспособности.

С целью оптимизации работы и сохранения ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк» 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 формируется спрос и предложение на необходимых временных диапазонах.

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 г.**

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130	1258130
1.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	966547	966547	988790	990717	990724	1039059	1153434	1207218	1642180	1797635
3.1. П категории качества	66547	66547	80788	80788	80788	120769	222967	252601	513180	658969
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	252612	252612	252612	252612	252612	252612	252612	252612	252612	252612
6.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2477289	2477289	2499532	2501459	2501466	2549801	2664176	2717960	3152922	3308377
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2341004	2341053	2401243	2550733	2655409	3106750	4291056	4567260	4877476	6144315
9.1. вклады физических лиц	90101	90196	150386	291300	394871	835340	1981395	2253357	2558089	2595156
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	53823	53823	53823	53823	53823	53823	53823	53823	53823	53823
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2394827	2394876	2455066	2604556	2709232	3160573	4344879	4621083	4931299	6198138
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	5	5	4493	165002	165236	231553	334687
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст.12+13))	82462	82413	44466	-103102	-207771	-615265	-1845705	2068359	2009930	-3224448
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	3,4	3,4	1,8	-4,0	-7,7	-19,5	-42,5	-44,8	-40,8	-52,0

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию  
на 01.01.2018 г.**

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557	1600557
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	200500	200500	225776	226010	226010	265847	475628	594749	757238	1195446
3.1. II категории качества	0	0	20975	21018	21018	56321	259207	345566	488183	912722

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	286838	286838	286838	286838	286838	286838	286838	286838	286838	286838
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2087895	2087895	2113171	2113405	2113405	2153242	2363023	2482144	2644633	3082841
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2649776	2655314	2792821	2902971	2994660	3271495	4272868	4533897	4684246	6050321
9.1. вклады физических лиц	22980	24587	73949	183090	274772	591269	1501343	1756382	1901285	1943155
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	45627	45627	45627	45627	45627	45627	45627	45627	45627	45627
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2695403	2700941	2838448	2948598	3040287	3317122	4318495	4579524	4729873	6095948
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	2550	124790	128146	164718	268460
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-607508	-613046	-725277	-835193	-926882	-1166430	-2080262	-2225526	-2249958	-3281567
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-22,5	-22,7	-25,6	-28,3	-30,5	-35,2	-48,2	-48,6	-47,6	-53,8

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

Наличие избытка или дефицита ликвидности банка в течение нескольких периодов подряд, даже при выполнении лимитов, свидетельствует о возможности потерь либо вследствие дополнительных затрат на финансирование излишка ликвидности, либо при невыгодной продаже ликвидных активов или осуществлении дополнительных заимствований.



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

Из таблиц, видно, что существует дисбаланс по объемам в разные временные диапазоны, которые в свою очередь указывают на дефицит или профицит ресурсов.

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. Однако, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию в стране и возможность досрочного расторжения депозитных договоров, можно сделать вывод о значительном риске утраты мгновенной ликвидности на данном этапе для всей Банковской системы в целом.

Одним из основных показателей ликвидности, является коэффициент покрытия:

$$CR=AL/PL$$

Отношение срочных активов AL (кредиты, ценные бумаги) к срочным пассивам PL (депозиты). Показывает достаточность покрытия срочных активов депозитами. Зависит от стратегии банка. Существует оптимум – минимальное значение этого показателя связано с риском ликвидности, а высокое – с повышением процентных расходов. Оптимальное значение –  $40-45\% \leq CR \leq 50-95\%$ . Определяется политикой Банка, зависит от степени устойчивости остатков на расчетных счетах клиентов.

$$CR=2\,130\,713/2\,334\,733=91,26\%$$

Наибольшая сложность заключается в том, что значительная часть финансовых потоков Банка носит стохастический, случайный) характер. К этим потокам относятся, главным образом, платежи и поступления по счетам клиентов и внеплановые сделки. Ведение статистики стохастической части денежных потоков и их анализ позволяют строить прогноз по этим компонентам.

Для оперативного управления ликвидностью следует иметь текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в платежный календарь . С этой целью в течении операционного дня подразделения предоставляют информацию о своих списаниях и поступлениях в Управление Казначейства.

По платежам клиентов зачастую АО «Севастопольский Морской банк» имеет кредитовое сальдо, что связано с тем, что клиенты получают средства на свой расчетный счет и осуществляют свои платежи в пределах остатков на нем.

На данном этапе уровень информационной системы управления ликвидностью достаточный. В АО «Севастопольский Морской банк» присутствует системный подход по формированию отчетности.

### **38. Управление капиталом.**

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

АО «Севастопольский Морской банк» в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками АО «Севастопольский Морской банк».

Структура и компоненты капитала Банка представлены в таблице

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
<b>Базовый капитал</b>		
1	Уставный капитал	453 066
2	Эмиссионный доход	8 963
3	Резервный фонд	7 966
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	0
5	Итого источники базового капитала	469 995
6	Нематериальные активы	(6 838)
7	Убытки предшествующих лет	(233 785)
8	Прибыль (убыток) текущего года	0
9	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	240 623
1	Итого Базовый капитал	229 372
<b>Добавочный капитал</b>		
	Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен)	293 041
	Итого источники добавочного капитала	293 041
	Нематериальные активы	0
	Вложения в финансовые организации	0
	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
	Итого Добавочный капитал	293 041
	Итого Основной капитал	522 413
<b>Дополнительный капитал</b>		
	Прибыль текущего года	0
	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	1 293
	Субординированные облигационные займы	0
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	47 950
	Итого источники дополнительного капитала	49 243
	Итого Дополнительный капитал	49 243
	Собственные средства (капитал) кредитной организации	571 656

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал).

В 2017 году Банком была получена прибыль в размере 4 707 тыс. руб. В составе прибыли, включенной в расчет капитала Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

В расчет добавочного капитала Банк включает субординированный депозит в сумме 293 041 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Кредитор	Договор	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата
VELAZO TRADING LIMITED	№1 от 16.10.2014	43 041	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>293 041</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.

В составе капитала банка отсутствуют привилегированные акции

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

- Норматив достаточности базового капитала представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.
- Норматив достаточности совокупного капитала рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018 имеют следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	6,40
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	14,60

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	15,80
--	---	-------

Анализ показателей достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. Норматив достаточности базового капитала превышает целевой показатель Банка на 0,063 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала превышает целевой показатель Банка на 6,769 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала превышен на 5,838 процентных пункта также в сравнении с целевым показателем Банка.

### **39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Банковские гарантии.** Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Гарантии, выданные Банком	20098	6000

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### **Операционная среда.**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной

финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 268460 тыс. руб.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

### **40. Производные финансовые инструменты**

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

### **41. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

реализована в текущих условиях.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

**Кредиты и авансы клиентам.** Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

**Заемные средства.** Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств за 2017 г. приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является незначительной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- а) кредиты и дебиторская задолженность;
- б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- в) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлено соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ</b>					

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

<b>АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>976764</b>				<b>976764</b>
Наличные средства	579399				579399
Остатки по счетам в ЦБ РФ	395510				395510
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0				0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0				0
Прочие	1845				1845
Резервы	0				0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>44686</b>				<b>44686</b>
<b>Средства в других банках</b>		<b>1883021</b>			<b>1883021</b>
Ссуды, выданные другим банкам		203310			203310
Депозиты в Банке России		1400000			1400000
Прочее размещение в кредитных организациях		281653			281653
Резервы		(1942)			(1942)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>1860545</b>			<b>1860545</b>
Кредиты юридическим лицам		1328918			1328918
Кредиты индивидуальным предпринимателям		21117			21117
Кредиты физическим лицам		92118			92118
Просроченная задолженность		501220			727410
Проценты		51214			203073
Резервы		(512092)			(512092)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28940	0	0	0	28940
Инвестиции в ассоциированные организации	0	15229	0	0	15229
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1050380</b>	<b>3758795</b>			<b>4809175</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>Итого</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>		<b>5128413</b>		<b>5128413</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Векселя	0		0		0
<b>Прочие финансовые</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

<b>обязательства</b>			
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>5128413</b>	<b>5128413</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1207448</b>				<b>1207448</b>
Наличные средства	621610				621610
Остатки по счетам в ЦБ РФ	578833				578833
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0				0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0				0
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	5110				5110
Золото	1895				1895
Резервы	0				0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>35989</b>				<b>35989</b>
<b>Средства в других банках</b>		<b>1398246</b>			<b>1398246</b>
Ссуды, выданные другим банкам		1663			1663
Корреспондентские счета в банках		398383			398383
Депозиты в Банке России		1000000			1000000
Прочее размещение в кредитных организациях		0			0
Резервы		(1800)			(1800)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>1908663</b>			<b>1908663</b>
Кредиты юридическим лицам		1364822			1364822
Кредиты индивидуальным предпринимателям		16530			16530
Кредиты физическим лицам		154647			154647
Просроченная задолженность		594714			594714
Проценты		159784			159784
Резервы		(381834)			(381834)
<b>Финансовые активы,</b>	<b>28940</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28940</b>



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

имеющиеся в наличии для продажи					
Инвестиции в ассоциированные организации	0	20199	0	0	20199
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1272377</b>	<b>3327108</b>			<b>4599485</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>Итого</b>
Средства других банков	0		0		0
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
Средства клиентов	0		4987088		4987088
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		0		0
Прочие финансовые обязательства	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>		<b>4987088</b>		<b>4987088</b>

## 42. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 представлены ниже:

тыс. руб .

РСБУ	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 857	3 857
Средства клиентов	88 946	11	77 569	166 526
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 представлены ниже:

(тыс. руб.)

РСБУ	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	517	517
Средства клиентов	0	4 725	73 308	78 033
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	562	562
Процентные расходы	936	0	861	1 797
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1 377	1 377
Процентные расходы	0	1 132	527	1 659
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонами, выдавались как с обеспечением, так и без него.

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.**

По состоянию на 01.01.2018 года списочная численность персонала Банка составляет 379 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 295 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 6 человек, на 01.01.2017 года – 6 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 2017 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 119 от 03.04.2017 г.).

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на Совет Директоров, в том числе:

– утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

– сохранение или пересмотр документов, указанных выше в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

– утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

– утверждение размеров вознаграждения членов исполнительных органов Банка;

– рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

– рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

– осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в установленном порядке.

В течение 2017 года Советом Директоров было проведено 4 заседания, на которых, в том числе, рассматривались вышеуказанные вопросы. ((Протоколы Совета директоров от 30.01.2017 г. № 109; от 03.04.2017 г. № 119; от 22.06.2017 г. № 128; от 10.08.2017 г. № 135).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также мониторинг системы оплаты труда ежегодно осуществляет Управление внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими программами проверок, которые утверждаются руководителем Управления внутреннего аудита. Отчет о выполнении плана проверок Управления внутреннего аудита и отчет о принятых мерах по выполнению рекомендации рассматривается Советом директоров (Протоколы Совета директоров от 30.01.2017 г. № 109; 08.08.2017 г. № 134).

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие информации (сведений) в соответствии с п. 2.7 Инструкции Банка России № 154-И,

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

которое осуществляется путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка, включая Операционные офисы, расположенные в городах Республики Крым и Представительство в г. Москве.

Система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- Кадровой политикой АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 12.09.2016 г. (Протокол Совета директоров от 12.09.2016 г. № 84); с 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99); 01.07.2017 г. (Протокол Совета директоров от 22.06.2017 г. № 128);

- «Правилами определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол заседания Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99; 01.07.2017 г. (Протокол Совета директоров от 22.06.2017 г. № 128); 01.09.2017 г. (Протокол Совета от 10.08.2017 г. № 135);

- «Инструкцией об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99).

Документы разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В соответствии с данными документами сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2018 являются 43 человека, по состоянию на 01.01.2017 – 31 человек.

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	– члены Кредитного комитета; – начальник Управления казначейства; – начальник Управления кредитования; – начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления; – начальники ВСП.	– Кредитный комитет; – Управление кредитования; – Управление казначейства; – Сектор ценных бумаг и доверительного управления; – ВСП
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	– члены Тарифного комитета; – начальник Операционного управления; – начальник Управления карточного бизнеса; – начальник Управления казначейства; – начальники ВСП.	– Тарифный комитет; – Операционное управление; – Управление карточного бизнеса; – Управление казначейства; – ВСП
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	– начальник Управления казначейства.	– Управление казначейства
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	– начальник Управления казначейства; – начальник Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; – начальники ВСП.	– Управление казначейства; – Управления по работе с наличностью и организации кассовой работы; – ВСП
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору	– начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления;	– Сектор ценных бумаг и доверительного управления

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски
	с физическими и юридическими лицами		
6	Брокерская деятельность		
7	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)		
8	Прочие	– начальник Юридического управления.	– Юридическое управление
9	-	– лица, исполняющие обязанности работников, приведенных в стр. 1-8 настоящей Таблицы, в случае их временного отсутствия на рабочем месте	–

Основными количественными и качественными показателями выплаты нефиксированной части заработной платы для всех без исключения работников Банка является:

- наличие прибыли в Банке в установленном объеме; рентабельность капитала, рентабельность активов;
- динамика доходов в целом по банку.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат:

суммы, начисленные по должностным окладам, установленным в соответствии со штатным расписанием Банка и принятыми системами оплаты труда (начисляются и выплачиваются на основании трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним);

- начисления компенсационного характера, производимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (компенсационные доплаты) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- начисления стимулирующего характера (надбавки, премии) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- социальные выплаты (в т.ч. материальная помощь) (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка),

- прочие выплаты (начисляются и выплачиваются на основании Приказа Председателя Правления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка).

К нефиксированной части оплаты труда относятся единовременные денежные выплаты (премии) по результатам работы за год членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками.

К фиксированной части оплаты труда относятся денежные выплаты, производимые Банком членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, сотрудникам подразделения, осуществляющего управление рисками, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

В отчетном периоде Совет директоров актуализировал документы по системе оплаты труда (протокол заседания Совета директоров № 128 от 22.06.2017 г., протокол заседания Совета директоров № 135 от 10.08.2017 г.). Существенных изменений внесено не было.

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2018 являются 12 человек, по состоянию на 01.01.2017 являются 9 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. К фиксированной части оплаты труда указанной категории лиц относятся денежные выплаты, производимые Банком, за исключением единовременных денежных выплат (премий) по результатам работы за год, которые относятся к нефиксированной части оплаты труда указанной категории лиц.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Критерии оценки количественных и качественных показателей для разных категорий сотрудников представлены ниже:

п	наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение
1	Банк в целом	Обязательные нормативы деятельности Банка	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	Рентабельность до н/о, Рентабельность капитала, Рентабельность активов	100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом, но не менее рассчитанной величины А 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с бизнес-планом	Оценка регулятором экономического положения Банка (классификационная группа уровня экономического положения)	Сохранение Банком в течение отчетного года позиции в классификационной группе, определенной регулятором в предыдущем году, или улучшение оценки экономического положения Банка в сравнении с предыдущим годом	Динамика доходов в целом по Банку	Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
2	Управление Банка, Председатель Правления Банка	р. 1, стр. 3-16	стр. 1, стр. 3-16	р. 1, стр. 3-16	1, стр. 3-16	1, стр. 3-16, Соответствие квалификационным требованиям Банка России	1, стр. 3-16, Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	тр. 1, стр. 3-16	тр. 1, стр. 3-16
3	Услуги кредитного комитета	р. 1, стр. 1, Д	и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	р. 1, стр. 1, Д	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	тр. 1, стр. 1, Д	тр. 1, стр. 1, Д
4	Управление казначейства	р. 1, стр. 1, Д	и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	р. 1, стр. 1, П	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	1, стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	тр. 1, стр. 1, Д	тр. 1, стр. 1, Д

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п	наименование органа управления, подразделени я, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение
		отношение РВПС к величине портфеля межбанковских кредитов; нормативы ликвидности; нормативы кредитного риска	Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	операций		число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	внешнего контроля; отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
5	управление кредитования	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  отношение РВПС (за исключением кредитных организаций) к величине кредитного портфеля; нормативы кредитного риска	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  процентные доходы от кредитования (за исключением кредитных организаций)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  динамика доходов по подразделению	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
6	сектор ценных бумаг и доверительно го управления	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  отношение РВП к величине портфеля ценных бумаг; отношение РВПС к величине портфеля продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов) Н нормативы кредитного риска Н норматив инвестирования (Н12)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  Отсутствие в отчетном году случаев несоблюдения лимитов на нормативы в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  доходы от операций ценными бумагами; доходы по портфелю продуктов, несущих кредитный риск (за исключением кредитов)	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  динамика доходов по подразделению	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами  стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п	Наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение	Наименование	Целевое значение
7	Операционное управление	р. 1, стр. 100 % Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций); С отношение денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка; Н нагрузка на одного операционного работника	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	р. 1, стр. 100 Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/расчетным счетам к общему кол-ву открытых в Банке текущих/расчетных счетов	1, стр. 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	1, стр. 100 Соблюдение подразделения требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	1, стр. 100 Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	тр. 1, стр. 100 Динамика доходов по подразделению	тр. 1, стр. 100 Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
8	Управление по работе с VIP-клиентами	р. 1, стр. 100 % Процентные расходы на денежные средства, привлеченные от VIP-клиентов; С отношение денежных средств VIP-клиентов, привлеченных во вклады (депозиты) к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	р. 1, стр. 100 Доходы от расчетно-кассового обслуживания VIP-клиентов; Динамика отношения оборотов по текущим/расчетным счетам VIP-клиентов к общему кол-ву открытых в Банке текущих/расчетных счетов VIP-клиентов	1, стр. 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	1, стр. 100 Соблюдение подразделения требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	1, стр. 100 Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	тр. 1, стр. 100 Динамика доходов по подразделению	тр. 1, стр. 100 Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
9	Управление карточного бизнеса	р. 1, стр. 100 % отношение денежных средств, привлеченных на счета для расчетов банковскими картами, к обязательствам Банка;	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	р. 1, стр. 100 Доходы от расчетно-кассовых операций по счетам для расчетов банковскими картами; Динамика отношения	1, стр. 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами; Рост значения показателя в	1, стр. 100 Соблюдение подразделения требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов; Число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	1, стр. 100 Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами	тр. 1, стр. 100 Динамика доходов по подразделению	тр. 1, стр. 100 Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п	наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение
				оборотов по счетам для расчетов банковскими картами к общему кол-ву открытых в Банке счетов для расчетов банковскими картами	сравнении с предыдущим периодом	число жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением	внешнего контроля; Отсутствие/снижение числа жалоб и претензий клиентов по операциям, совершенным подразделением		
10	управление по работе с наличностью и организации кассовой работы	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами
11	СП	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами	стр. 1, 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с утвержденными планами

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п	наименование органа управления, подразделени я, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение
12	Юридическое управление	Ю	стр. 1, снижение показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к общим доходам Банка; Отношение сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основании решения суда, к суммам денежных средств, уплаченных Банком на основании решения суда	стр. 1, Увеличение значения показателя в сравнении с предыдущим периодом	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	стр. 1, Динамика сумм денежных средств, взысканных в пользу Банка на основе решения суда	стр. 1, Стабильность значения или увеличение значения в сравнении с предыдущим годом
13	ВА	У	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Целевое значение	стр. 1, Целевое значение
14	БК	У	стр. 1	стр. 1	стр. 1	Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
15	РМ	С	стр. 1	стр. 1	стр. 1	Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	
16С	О	С	стр. 1	стр. 1	стр. 1	Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины установленного лимита и показателя	
16С	О	С	стр. 1	стр. 1	стр. 1	Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины установленного лимита и показателя	
16С	О	С	стр. 1	стр. 1	стр. 1	стр. 1, Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	стр. 1, Отсутствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля 100 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	стр. 1, Целевое значение	стр. 1, Целевое значение

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

п	наименование органа управления, подразделения, должности сотрудника Банка	Количественные показатели				Качественные показатели			
		Риск		Доходность		Риск		Доходность	
		наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение	наименование	Целевое значение
	ФМ	п. 1		п. 1	1	1,	1,	тр. 1,	тр. 1,
						Наименование		Целевое значение	
						Соблюдение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов		Отсутствие требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля;	
						Показатели в соответствии с Программой осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		100 % и более от величины показателя в соответствии с программой	
						Соответствие квалификационным требованиям Банка России		Подтверждение соответствия квалификационным требованиям Банка России	
17	И	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %	п. 1, стр. 1, 100 %
	лановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	и более от величины планового показателя в соответствии с планом	лановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	% и более от величины планового показателя в соответствии с планом	лудение требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов	утствие нарушений требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, выявленных органами внешнего контроля	лановые показатели в соответствии с утвержденными планами (при наличии)	00 % и более от величины планового показателя в соответствии с планом	

Различие показателей выплат нефиксированной части членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда указанных категорий лиц.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) в отчетном периоде Банком не производились.

В случае достижения Банком в отчетном году целевых значений ключевых количественных и качественных показателей, Банк рассчитывает общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда по формуле 1. (Приложение 1 «Правила определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк»») (протокол Совета директоров № 56 от 31.12.2015 г.)

$$НФЧОТ = НФЧОТ_{исп.орг.} + НФЧОТ_{ком.} + НФЧОТ_{сопр.приним.риск} + НФЧОТ_{сопр.осуц.контр.,упр.риск}, \quad (1)$$

где НФЧОТ – общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда (руб.);

НФЧОТ<sub>исп.орг.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (руб.);

НФЧОТ<sub>ком.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда членов комитетов (руб.);

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

НФЧОТ<sub>сотр.,приним.риск.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда иных сотрудников, принимающих риски (руб.);

НФЧОТ<sub>сотр.осущ.контр.,упр.риск.</sub> – общий размер нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками (руб.).

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы утверждена «Инструкция об отсрочке (рассрочке) и корректировке нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров № 45 от 29.09.2015 г.) с изменениями и дополнениями от: 01.01.2017 г. (Протокол Совета директоров от 08.12.2016 г. № 99).

Корректировка нефиксированной части оплаты труда:

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения аннулируется при наступлении следующих событий («триггеров»):

- по итогам года Банк имеет отрицательный финансовый результат (в отношении всех сотрудников);
- сотрудник увольняется из Банка (в отношении отдельных сотрудников).

Сумма отсроченного вознаграждения, подлежащая аннулированию, утверждается приказом Председателя Правления Банка. В случае, если причиной аннулирования вознаграждения послужил отрицательный финансовый результат, приказ Председателя Правления Банка об аннулировании сумм отсроченного вознаграждения по всем сотрудникам издается в срок не позднее 20 марта года, следующего за годом получения Банком отрицательного финансового результата. В случае, если причиной аннулирования отсроченного вознаграждения послужило увольнение сотрудника, сумма аннулированного вознаграждения утверждается приказом Председателя Правления Банка на увольнение такого сотрудника.

Принципы корректировки отсроченного вознаграждения:

- отсроченное вознаграждение подлежит корректировке на уровень достигнутой доходности и уровень реализованных рисков;
- корректировке подлежит как общая сумма отсроченного вознаграждения, так и сумма отсроченного вознаграждения, причитаемая конкретному сотруднику (группе сотрудников);
- корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения суммы отсроченного вознаграждения; при этом корректировка в сторону увеличения может осуществляться только в случае, если в предыдущем периоде (в предыдущих периодах) осуществлялась корректировка в сторону уменьшения, при этом скорректированная величина отсроченного вознаграждения не может превышать 100 % первоначально начисленного отсроченного вознаграждения;
- коэффициент корректировки суммы отсроченного вознаграждения по конкретному сотруднику (группе сотрудников) не может быть выше коэффициента корректировки общей суммы отсроченного вознаграждения.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера. Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений,

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Создана рабочая группа по доработке системы определения окладов сотрудникам на основании ключевых факторов оценки должностей, с целью мотивации персонала вопросу (приказ № 68 от 22.02.2017 г.).

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Информация об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

(тыс. руб.)				
Категории работников	2017, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	2016, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
<b>Члены исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски</b>				
<b>Члены Совета директоров (в части вознаграждения за выполнение обязанностей члена СД)</b>	0	0	0	0
<i>фиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>в т.ч. Председатель Совета Директоров</b>	0	0	0	0
<b>Члены Правления:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	8 783	5,99	7 576	6,57
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	684	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>в том числе Председатель Правления</b>				
<i>фиксированная часть</i>	2 263	1,55	2 302	1,99
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	390	0
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>в т.ч. выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>Иные работники, принимающие риски:</b>				
<i>фиксированная часть</i>	21 393	14,61	16 011	13,88
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0
<b>Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками</b>				
<i>фиксированная часть</i>	3 902	2,66	4 766	4,13
<i>нефиксированная часть</i>	0	0	0	0
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0	0	0

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 2017 г. составила 5,99 %, за 2016г. 6,57 %. % к общему фот из 6 раздела.

Информация о количестве работников, получивших в течение 2017 и 2016 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Наименование вознаграждения	2017, чел.		2016, чел.	
	Количество работников	Размер вознаграждения	Количество работников	Размер вознаграждения
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0

Информация о формах выплат вознаграждений предоставлена в таблице:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017, тыс. руб.	2016, тыс. руб.
Денежные средства	0	0
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

В течение 2016 года производилась выплата выходных пособий при увольнении. Во исполнение возложенных на Совет директоров Банка контрольных функций по выплатам крупных вознаграждений, все вознаграждения больше 70% денежных выплат сотрудникам Банка согласованы. В 2017г. выходные пособия не выплачивались.

В течение 2017 и 2016 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 и 2016 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2017 г. и 2016 г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

### **43. Приобретения и выбытия**

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

### **44. События после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль по результатам 2017 года на сумму 270 тыс. рублей;

- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям, на сумму 2 106 тыс. рублей;

- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1364 тыс. рублей;

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 05 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 27.02.2017 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2016 год на 1 012 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года» составил 4 707 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

#### **45. Доля меньшинства**

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

#### **46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

##### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

##### ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник

оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

#### ***Обесценение долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### ***Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)***

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непродовных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.



**АО «Севастопольский Морской банк» .**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**за год, закончившийся 31 ДЕКАБРЯ 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.**

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданий Банка.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Председатель правления**

**Главный бухгалтер**



**Гирчак А.В.**

**Кадырова Л.Р.**