

**Акционерное общество
«Севастопольский Морской банк»**

**Финансовая отчетность
Акционерного общества
«Севастопольский Морской банк»,
составленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

г. Севастополь

Содержание

| | |
|---|--|
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года..... | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года..... | Ошибка! Закладка не определена. |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года..... | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года..... | Ошибка! Закладка не определена. |
| 1. Основная деятельность..... | 8 |
| 2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность..... | 11 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 14 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 23 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 54 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток..... | 54 |
| 7. Средства в других банках..... | 55 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 55 |
| 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»..... | 62 |
| 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..... | 67 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 67 |
| 20. Прочие заемные средства..... | 67 |
| 21. Прочие обязательства..... | 67 |
| 22. Резервы под обязательства и отчисления..... | 68 |
| 23. Уставный капитал..... | 68 |
| 24. Эмиссионный доход..... | 72 |
| 25. Прочие фонды..... | 72 |
| 26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]..... | 73 |
| 27. Процентные доходы и расходы..... | 75 |
| 28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами..... | 75 |
| 29. Комиссионные доходы и расходы..... | 76 |
| 30. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи..... | 76 |
| 31. Прочие операционные доходы..... | 76 |
| 32. Административные и прочие операционные расходы..... | 77 |
| 33. Налоги на прибыль..... | 77 |
| 34. Прибыль/[Убыток] на долю..... | 81 |
| 35. Дивиденды..... | 81 |
| 36. Сегментный анализ..... | 81 |
| 37. Управление финансовыми рисками..... | 81 |
| 38. Управление капиталом..... | 135 |
| 39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты..... | 138 |
| 40. Производные финансовые инструменты..... | 140 |
| 41. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 140 |
| 42. Операции со связанными сторонами..... | 144 |
| 43. Приобретения и выбытия..... | 149 |
| 44. События после отчетной даты..... | 149 |
| 45. Доля меньшинства..... | 150 |
| 46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства..... | 150 |

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «Севастопольский Морской банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 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 и применение принципов учетной политики;
- 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 Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
 - разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
 - ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
 - ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
 - принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
 - выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «24» апреля 2017 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

Финансовая отчетность АО «Севастопольский Морской банк»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

| | Примечание | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 976 754 | 1 199 620 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 37 | 44 686 | 41 374 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 7 | 1 883 021 | 2 081 427 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 1 860 545 | 2 357 603 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 28 940 | 30 560 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 11 | 15 229 | 15 305 |
| Прочие активы | 14 | 250 985 | 261 445 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 33 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 26,33 | 0 | 1 367 |
| Основные средства | 15 | 287 096 | 278 261 |
| Нематериальные активы | 15 | 11 048 | 12 469 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 | 98 650 | 150 467 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 13 | 23 970 | 0 |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого Активов: | | 5 480 924 | 6 429 898 |
| Обязательства и собственные средства | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 16 | 0 | 2 846 |
| Средства клиентов | 17 | 5 128 413 | 6 096 914 |
| 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 | 63 482 | 51 193 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 26,33 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26,33 | 1 409 | 2 784 |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого обязательств: | | 5 193 304 | 6 153 737 |
| Собственные средства | | | |
| 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 | 23 | 0 | 1 696 |
| Фонд переоценки основных средств | 15, 25 | 48 006 | 48 006 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 25 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (отчетного периода) | 26 | 13 156 | (172 171) |
| Нераспределенная прибыль (прошлых лет) | 26 | (235 571) | (63 399) |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала): | 23 | 287 620 | 276 161 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала): | | 5 480 924 | 6 429 898 |

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «Севастопольский Морской банк»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

| | Примечание | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|---------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 27 | 387 611 | 534 727 |
| Процентные расходы | 27 | (302 027) | (323 136) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 85 584 | 211 591 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7, 8 | (416 738) | (107 068) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (331 154) | 104 523 |
| Чистые непроцентные доходы | | 154 111 | (92 115) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 30 | (2 622) | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 28 | 50 843 | (134 593) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 28 | 980 | (47 770) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | 28 | (225) | (20) |
| Комиссионные доходы | 29 | 133 998 | 97 954 |
| Комиссионные расходы | 29 | (28 863) | (7 686) |
| Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных | | 0 | 0 |
| Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных | | 0 | 0 |
| Операционные доходы | | 518 608 | 26 773 |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 9, 30 | 0 | (20) |
| Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | 7, 8 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 31 | 518 608 | 26 793 |
| Чистые доходы (расходы) | | 341 565 | 39 181 |
| Операционные доходы / (расходы) | | (328 417) | (208 451) |
| Административные и прочие операционные расходы | 32 | (328 417) | (208 451) |
| Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения | | 0 | 0 |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 26, 33 | 13 148 | (169 270) |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 26, 33 | 8 | (1 626) |
| Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | 33 | 0 | (1 275) |
| Прибыль / (убыток) за период | 33 | 13 156 | (172 171) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| 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 |
| Итого совокупный доход (убыток) за период | 33 | 13 156 | (172 171) |

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «Севастопольский Морской банк»
по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2016 года и за 2016 год

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

тыс.руб.

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 27 | 387 611 | 534 727 |
| Проценты уплаченные | 27 | (302 027) | (323 136) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 9 | (2 622) | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 28 | 50 843 | (134 593) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | 28 | 0 | 0 |
| Комиссии полученные | 29 | 133 998 | 97 954 |
| Комиссии уплаченные | 29 | (28 863) | (7 686) |
| Прочие операционные доходы | 31 | 518 608 | 26 793 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 32 | (335 529) | (201 792) |
| Уплаченный налог на прибыль | 26,33 | (494) | (2 533) |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 421 525 | (10 266) |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 37 | (3 312) | 90 442 |
| 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 | 198 406 | (900 615) |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | 77 466 | (386 851) |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам | 14 | 14 508 | 267 819 |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков | 16 | (2 846) | 2 846 |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | 17 | (968 501) | 1 869 877 |
| Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам | 21 | 12 289 | (301 563) |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности | | (250 465) | 631 689 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | 9 | 1 620 | -1402 |
| Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | 30 | (2 622) | 0 |
| 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 | 76 | -15229 |
| Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств | 11 | 0 | 0 |
| Приобретение основных средств | 15 | 0 | (26 937) |
| Выручка от реализации основных средств | 15 | (1 723) | (670) |
| Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам | 15 | 1 421 | 1 420 |
| Приобретение объектов инвестиционной недвижимости | 13 | 27 847 | 35 833 |
| Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности | 13 | 0 | 0 |
| Дивиденды полученные | 11 | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | | 26 619 | (6 985) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал: | 23 | 0 | 0 |
| Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров | 23 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «Севастопольский Морской банк»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

| | | | |
|--|-----------|------------------|-----------------|
| Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров | 23 | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | 23 | 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 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | | 26 619 | (6 985) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 28 | 980 | (47 770) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (222 866) | 576 934 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 1 199 620 | 622 686 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 976 754 | 1 199 620 |

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

тыс. руб.

| | Наименование статьи | Номер примечания | Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации | | | | | Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю | Капитал |
|-----------------|----------------------------|------------------|--|-------------------|--|------------|--|--|----------|
| | | | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (текущего года) | Переоценка | Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит (прошлых лет) | | |
| на 01-01-2015г. | | | | | | | | | |
| | Остатки на 01.01.2015 | 23 | 453 066 | 8 963 | 0 | 48 006 | -63 399 | 0 | 446 636 |
| | Внесение долей участниками | 23 | 0 | | -172 171 | 1 696 | 0 | 0 | -170 475 |
| | Остатки на 31.12.2015 | 23 | 453 066 | 8 963 | -172 171 | 49 702 | -63 399 | 0 | 276 161 |
| на 01-01-2016г. | | | | | | | | | |
| | Остатки на 01.01.2016 | 23 | 453 066 | 8 963 | 0 | 49 702 | -235 570 | 0 | 276 161 |
| | Внесение долей участниками | 23 | 0 | | 13 156 | -1 696 | -1 | 0 | 11 459 |
| | Остатки на 31.12.2016 | 23 | 453 066 | 8 963 | -159 015 | 48 006 | -63 400 | | 287 620 |

Председатель правления

Главный бухгалтер



Гирчак А.В.

Кадырова Л.Р.

1. Основная деятельность

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

Представленная финансовая отчетность не является консолидированной и включает финансовую отчетность Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (далее — Банк). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — тыс. руб.). Отчетным периодом является 2016 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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:

| | |
|--|---|
| Полное наименование Банка (фирменное) | Акционерное общество «Севастопольский Морской банк» |
| Краткое наименование Банка | АО «Севастопольский Морской банк» |
| Место нахождения (юридический адрес) | г. Севастополь, ул. Брестская, 18а |
| Адрес | г. Севастополь, ул. Брестская, 18а |
| ИНН | 9203001743 |
| Регистрационный № | 3528 |
| Номер контактного телефона | +7 8692 539053 |
| Номер факса | +7 8692 539053 |
| Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения (наименования, адреса) | <ul style="list-style-type: none"> • Представительство АО «Севастопольский Морской банк» в г. Москва (г. Москва, ул. Новорязанская, дом 28, строение 1, офис 209) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1 (г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, д. 1) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2 (г. Севастополь, пл. Восставших, д. 8) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3 (г. Севастополь, пр. Генерала Острякова, д. 64) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4 (г. Севастополь, шоссе Камышовое, д. 2-Г) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5 (г. Севастополь, пр. Гагарина, д. 10) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 (г. Севастополь, с. Орлиное, ул. Тюкова, д. 42) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8 (г. Севастополь, ул. Челюскинцев, д. 36) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9 (г. Севастополь, г. Балаклава, ул. Новикова, д.12) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи (г. Керчь, ул. Свердлова, д. 26) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 (г. Керчь, ул. Советская, д. 32) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д. 36/11) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 (г. Керчь, ул. Войкова, д. 23/35) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №1 (г. Красноперекоск, ул. Ломоносова, 3/3) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Красноперекоске №2 (г. Красноперекоск, ул. Проектная, 1) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 (г. Евпатория, ул. Интернациональная, д. 102) • Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | |
|--|--|
| | <p>г. Евпатории №2 (г. Евпатория, пр. Ленина, д. 51/50)</p> <ul style="list-style-type: none"> •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 (г. Феодосия, ул. Галерейная, д. 11-А) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 (г. Симферополь, пр. Кирова 56/ул.Набережной им.60 лет СССР, д. 37) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 (г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д. 40) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 (г. Симферополь, пр. Победы, д. 38/ул. Островского, д.1) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 (г. Симферополь, ул. Севастопольская, д.4) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 (г. Алушта, ул. Пионерская, д. 1-Б) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 (г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д. 46) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 (г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2) •Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 (г. Саки, ул. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1) |
|--|--|

В отчетном периоде местонахождения и адрес Банка, а также адреса его структурных подразделений, действующих по состоянию на 01.01.2016 года, не изменялись. Были открыты новые ВСП, а именно:

| Операционный офис | Адрес местонахождения | Дата открытия операционного офиса |
|-------------------------------|---|-----------------------------------|
| Отделение в г. Севастополе №3 | г. Севастополь, пр. Генерала Острякова, д. 64 | 18.01.2016 |
| Отделение в г. Саки №1 | г. Саки, ул. Кузнецова, д. 5/16, помещение 1 | 04.04.2016 |
| Отделение в г. Симферополе №4 | г. Симферополь, ул. Севастопольская, д. 4 | 22.04.2016 |
| Отделение в г. Ялте №1 | г. Ялта, ул. Свердлова, д. 13/2 | 07.09.2016 |

Кроме того, 04.05.2016 года закрыто Отделение в г. Керчь №4

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года представлена ниже:

| Подразделение | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | |
|--|----------------|---------|----------------|---------|
| | Кол-во человек | Доля, % | Кол-во человек | Доля, % |
| Головной офис | 140 | 47,45 | 135 | 52,53 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №1 | 8 | 2,71 | 6 | 2,33 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №2 | 9 | 3,05 | 7 | 5,19 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №3 | 2 | 0,66 | 0 | 0 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №4 | 2 | 0,66 | 0 | 0 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №5 | 8 | 2,71 | 7 | 2,72 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №6 | 4 | 1,32 | 4 | 1,56 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №8 | 7 | 2,37 | 6 | 2,33 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Севастополе №9 | 4 | 1,32 | 4 | 1,56 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Центральное отделение в г. Керчи | 11 | 3,73 | 11 | 4,28 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №1 | 6 | 2,03 | 6 | 2,33 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №2 | 6 | 2,03 | 5 | 1,95 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Керчи №3 | 5 | 1,69 | 4 | 1,56 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в | 0 | 0 | 3 | 1,17 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| г. Керчи №4 | | | | |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №1 | 5 | 1,69 | 5 | 1,95 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Краснопереконске №2 | 3 | 1,02 | 2 | 0,78 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №1 | 10 | 3,39 | 10 | 3,89 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Евпатории №2 | 7 | 2,37 | 6 | 2,33 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Феодосии №1 | 9 | 3,05 | 8 | 3,11 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №1 | 6 | 2,03 | 6 | 2,33 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №2 | 12 | 4,07 | 9 | 3,50 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №3 | 5 | 1,69 | 4 | 1,56 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Симферополе №4 | 7 | 2,37 | 0 | 0 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Алуште №1 | 5 | 1,69 | 5 | 1,95 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Бахчисарае №1 | 4 | 1,32 | 4 | 1,56 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Ялте №1 | 5 | 1,69 | 0 | 0 |
| Операционный офис АО «Севастопольский Морской банк» Отделение в г. Саки №1 | 5 | 1,69 | 0 | 0 |
| Списочная численность персонала Банка | 295 | 100 | 257 | 100 |
| Основной управленческий персонал Банка | 6 | 2,03 | 6 | 2,33 |
| Сотрудники Банка, принимающие риски | 31 | 10,51 | 33 | 12,84 |

По состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

| Наименование акционера / ФИО акционера | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | |
|--|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Колличество 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 |
| Щелкунов Александр Иванович | 92 538 | 0,316993 | - | - |
| Девярых Наталья Владимировна | 5 | 0,000017 | 5 | 0,000017 |
| МТПП "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 "Эсорт" | 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 "Империал" | 2 918 726 | 9,998239 | 2 918 726 | 9,998239 |
| ДП "ТИС-Крым" | 321 800 | 1,102342 | 321 800 | 1,102342 |
| ООО "СК Ангартант" | 3 686 597 | 12,628619 | 3 686 597 | 12,628619 |
| Аниенков Александр Васильевич | 2 000 000 | 6,851098 | 2 000 000 | 6,851098 |
| Спиридонова Ольга Юрьевна | - | - | 92 538 | 0,316993 |
| ВСЕГО | 29 192 400 | 100 | 29 192 400 | 100 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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

По состоянию на 01.01.2017 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены:

- акции страховой организации ООО «СК «Ангарант» в сумме 76 тыс. рублей, участие Банка составляет 80,012%.

- акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 15 229 тыс. рублей, участие Банка составляет 23,367%.

С учетом вышеизложенного, Банк осуществляет контроль над АО «СК «Ангарант» вследствие участия в размере более 50% Уставного капитала (дочернее предприятие согласно законодательству РФ).

Банк осуществляет значительное влияние на АО «Санаторий «Утёс» вследствие участия в размере более 20% Уставного капитала (зависимое предприятие согласно законодательству РФ).

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

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

- АО «Санаторий «Утёс» - не включается в состав консолидированного отчета, так как его деятельность никак не связана с обеспечением деятельности банковской группы АО «Севастопольский Морской банк» (п. 1.2 Положения ЦБРФ №462-П от 11.03.2015 г. и п. 1.2 Положения ЦБРФ № 509-П от 03.12.2015 г.).

- ООО «СК «Ангарант» не включается в состав консолидированной отчетности на основании незначительного влияния показателей ООО «СК «Ангарант» на показатели деятельности указанной банковской группы. Кроме того ООО «СК «Ангарант» не ведет и не планирует вести в дальнейшем деятельность, связанную с обеспечением деятельности банковской группы.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 15 августа 2014 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством РФ. По состоянию на 01.01.2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов составляет 45451 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку не установлены.

Решением общего собрания участников банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

АО «Севастопольский Морской банк» начал свою деятельность на территории Российской Федерации после присоединения Республики Крым к России и регистрации Центральным Банком Российской Федерации.

Развитие Банка, как кредитной организации, зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов.

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ 13 апреля 2015 года, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ 13 апреля 2015 года, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензией № 3528, выданной ЦБ РФ 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 следующие виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2016 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, особенно в первой половине года;

•снижение ключевой ставки Банка России, а также процентных ставок по размещаемым и привлекаемым кредитными организациями ресурсам.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Банк в отчетном году получил чистую прибыль (по данным РСБУ) в размере 4 228 тыс. руб., что на 167 302 тыс. руб. больше по сравнению с результатом прошлого года. Одним из факторов, обусловившим величину прибыли, стали чистые процентные доходы и доходы от валютно-обменных операций.

По данным РСБУ по итогам отчетного периода:

- активы Банка уменьшились на 14,9 %;
- величина чистой ссудной задолженности снизилась на 3,4 %. Объем привлеченных средств уменьшился на 15,8 %;
- в структуре активов наибольшую долю занимает ссудная задолженность юридических лиц;
- в структуре пассивов наибольшую долю занимают средства физических лиц. Объем таких средств в отчетном периоде снизился незначительно (на 4,9%);
- структура доходов Банка по итогам 2016 года изменилась главным образом за счет увеличения доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты;
- структура расходов Банка по итогам 2016 года изменилась главным образом за счет значительного роста расходов на формирование резервов (на 312,2%).

По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года значения обязательных нормативов Банка составили:

| Показатели | Нормативное значение | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|----------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | ≥4,5% | 7,5 | 5,8 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | ≥6,0% | 17,46 | 15,60 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | ≥8% | 18,91 | 16,80 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥15% | 92,16 | 91,30 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ≥50% | 102,33 | 84,20 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤120% | 37,98 | 61,40 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное) | ≤25% | 20,32 | 18,60 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) | ≤800% | 237,90 | 293,30 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | ≤50% | 0 | 0 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | ≤3% | 0,1 | 0,1 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | ≤25% | 7,78 | 8,70 |

В предыдущем отчетном периоде (2015 г.) Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В 2016 году соответствии с требованиями предписания Отделения Банка России по г. Севастополь был сформирован резерв по ряду заемщиков на общую сумму 255 789 тыс. руб. Формирование значительной суммы резервов привело к снижению капитала и, как следствие, нарушению норматива Н1.1 по состоянию на 06.08.2016 г., 09.08.2016 г., 10.08.2016 г.

С целью устранения допущенных нарушений норматива, исполнительными органами Банка были приняты необходимые меры - проведена работа с держателем субординированного депозита о возможности прощения долга. 10.08.2016 года заключены дополнительные соглашения к договорам субординированного депозита № 2 от 16.10.2014 на сумму 35 млн. руб. и № 4 от 11.12.2015 на сумму 200 млн. руб. В результате прощения субординированных депозитов Банком получена прибыль и по состоянию на 11.08.2016 года, норматив достаточности базового капитала приведен к нормативному значению и составил 5,97%.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банком производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка 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 2016 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 2017 года и на дату ее составления.

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 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 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 2016 года:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

– Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

– Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

– Поправки к МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1.

Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете (ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

– Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты»: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую

информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

-МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение).

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макро хеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на классификацию и оценку финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. «Инициатива в сфере раскрытия информации»

- Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или

после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО,

касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости

– Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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.

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 вышеуказанный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2015 год.

В сопоставимые данные «Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года» и «Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года» внесены следующие изменения, уточняющие сведения о собственных средствах и капитале Банка и не влияющие на итоговые показатели финансовой отчетности Банка за 2015 год:

| Наименование статьи отчета за 2015 год | Сумма до изменений | Сумма после изменений | Пояснения |
|---|--------------------|-----------------------|--|
| Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года | | | |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 453 066 | 453 066 | |
| Эмиссионный доход | 8 963 | 8 963 | |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1696 | 1696 | |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 48 006 | Из суммы нераспределенной прибыли прошлых лет выделен фонд переоценки основных средств |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 | |
| Нераспределенная прибыль (отчетного периода) | (172 171) | (172 171) | |
| Нераспределенная прибыль (прошлых лет) | (15 393) | (63 399) | Из суммы нераспределенной прибыли прошлых лет выделен фонд переоценки основных средств |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала): | 276 161 | 276 161 | |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала): | 6 429 898 | 6 429 898 | |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года | | | |
| Остатки на 01.01.2015 г. | | | |
| Уставный капитал | 453 066 | 453 066 | |
| Эмиссионный доход | 8 963 | 8 963 | |
| Переоценка | 1696 | 49 702 | Из суммы нераспределенной прибыли прошлых лет выделен фонд переоценки основных средств |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | |
|--|----------------|----------------|--|
| | | | |
| Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит | (15 393) | (63 399) | Из суммы нераспределенной прибыли прошлых лет выделен фонд переоценки основных средств |
| Капитал | 276 161 | 276 161 | |

Кроме того в целях увеличения информативности и качества раскрытия финансовой отчетности, Банк в финансовой отчетности за 2016 применил новую форму «Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016года».

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 долевыми инструментами, 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.

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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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.

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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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.

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 непроеизводные 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 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.

Учтенные 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 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 254-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 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 долевые 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, 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 долевого 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 непроемные 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 имеющих 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 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 инвестиций.

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).

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.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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.

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:

| Группа основных средств | Срок эксплуатации |
|--------------------------------|--------------------------|
| 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.

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 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.

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 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.

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:

- 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.

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.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (31.12.2014 г. - 72,8827 рубля за 1 доллар США); 63,8111 рублей за 1 евро (31.12.2014 г. - 79,6972 рубля за 1 евро).

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 валютообменные 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 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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | тыс. руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| Наличные средства | 794455 | 579399 |
| Золото | 1947 | 1845 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 403218 | 395510 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях: | 0 | 0 |
| • Российской Федерации | 0 | 0 |
| • других стран | 0 | 0 |
| Резервы | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 199 620 | 976 754 |

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 01.01.2017г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы данной категории.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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.

7. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

| Статьи | 31.12.2015 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Депозит в Банке России | 200000 | 1400000 |
| Межбанковские кредиты | 1133824 | 203310 |
| Корреспондентские счета | 752274 | 281653 |
| Прочее размещение | 29153 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | (33824) | (1942) |
| Итого средства в других банках | 2 081 427 | 1 883 021 |

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

| Статьи | За 2015 год | За 2016 год |
|---|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода | (394) | (33824) |
| Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | (33430) | 31882 |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода | (33824) | (1942) |

8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

| Статьи | Данные по РПБУ на 01.01.16 | Данные по РПБУ на 01.01.17 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Текущие кредиты | 1464963 | 1442154 |
| Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 827609 | 727410 |
| Просроченные проценты | 125123 | 84081 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (171 639) | (439459) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 2 246 056 | 1 814 186 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

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 |
|---------------|-------------------|---------------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|------------------|
| 01.01.16 | 2 246 056 | 120 621 | (9 074) | 0 | 0 | 0 | 2 357 603 |
| 01.01.17 | 1 814 186 | 118 992 | (72 633) | 0 | 0 | 0 | 1 860 545 |

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 254-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 заёмщиков | на 01 января 2017 г. | |
|---------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 1860545 | 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 2016 г. | |
|---------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 2357603 | 100 |
| 1 | юридическим лицам | 1314874 | 55,77% |
| 2 | физическим лицам | 145540 | 6,17% |
| 3 | предпринимателям | 4549 | 0,19% |
| 4 | просроченная задолженность | 827609 | 35,10% |
| 5 | проценты | 245744 | 10,42% |
| 6 | резервы | (180713) | -7,67% |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка переноса процентов на сумму 118992 тыс. руб. и восстановлен резерв по начисленным процентам на сумму (72633) 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 РПБУ | Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ | Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | Создание резерва по МСФО | Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО. | Резерв по МСФО |
|--------------|--------------------------|---|--|---|--|--------------------------|--|----------------|
| За 2015 год | (102355) | 573 | (5286) | 0 | 0 | 0 | 0 | 107068 |
| 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 01.01.2017 г. изменение резервов по таким обязательствам составило (5620) тыс.руб. , соответственно значение статьи Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках составило (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% |
| Итого | 1860545 | 100,00% |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

тыс. руб.

| | На 01.01.2016 | |
|--|--|------------|
| | 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 | 1639492 | 69,54% |
| Организации-нерезиденты | 387501 | 16,44% |
| Частные лица | 259161 | 10,99% |
| Частные лица-нерезиденты | 6418 | 0,27% |
| Государственные органы иностранных государств | 0 | 0,00% |
| Проценты | 245744 | 10,42% |
| Резервы | (180713) | (7,67%) |
| Итого | 2357603 | 100 |

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 | -27,52% |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1860545 | 100,00% |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

| | Задолженность | Удельный вес |
|---|----------------------|---------------------|
| Кредиты предпринимателям | 6011 | 0,25% |
| Кредиты физическим лицам | 259568 | 11,01% |
| Кредиты не государственным организациям | 2026993 | 85,98% |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0 | 0,00% |
| Проценты | 245744 | 10,42% |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (180713) | (7,67%) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2357603 | 100 |

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

Данные по РПБУ на 01.01.2017 г.:

тыс. руб.

| | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организац. | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 7485 | 455261 | 0 | 462746 |
| Кредиты, обеспеченные: | 162367 | 1902897 | 22115 | 2087379 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 114679 | 607387 | 3244 | 725310 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | |
|---|---------------|----------------|--------------|----------------|
| - оборудованием и транспортными средствами | 6464 | 456971 | 16875 | 480310 |
| - прочими активами | 486 | 325421 | 998 | 326905 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 40738 | 513118 | 998 | 554854 |
| Всего кредитов (справочно) | 169852 | 2358158 | 22115 | 2550125 |

Данные по МСФО на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

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

Данные по РПБУ на 01.01.2016 г.:

тыс. руб.

| | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организац. | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 63505 | 394040 | 0 | 457545 |
| Кредиты, обеспеченные: | 127032 | 1842450 | 6011 | 1975493 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 92239 | 720131 | 1462 | 813832 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 2600 | 471141 | 0 | 473741 |
| - прочими активами | 10479 | 163102 | 4549 | 178130 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 21714 | 488076 | 0 | 509790 |
| Всего кредитов (справочно) | 190537 | 2236490 | 6011 | 2433038 |

Данные по МСФО на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

| | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организац. | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 63505 | 394040 | 0 | 457545 |
| Кредиты, обеспеченные: | 127032 | 1842450 | 6011 | 1975493 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 92239 | 720131 | 1462 | 813832 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 2600 | 471141 | 0 | 473741 |
| - прочими активами | 10479 | 163102 | 4549 | 178130 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 21714 | 488076 | 0 | 509790 |
| Всего кредитов (справочно) | 190537 | 2236490 | 6011 | 2433038 |

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

Данные на 01.01.2017 г.:

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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 "КРЫМСЕВСТИЛ" | 116400 | 116400 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКЕРМАНСКИЙ ЗАВОД МАРОЧНЫХ ВИН" | 115000 | 115000 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМСКИЙ КАРТОННО-ТАРНЫЙ КОМБИНАТ" | 105872 | 105872 |
| 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 |
| Группа | 67385 | 67385 |
| Общество с ограниченной ответственностью "PIAL ІСТЕЙТ БІЗНЕС ГРУПП" | 54168 | 54168 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ"БРЕНД ШОУ" | 13217 | 13217 |
| Частное предприятие "Производственно-коммерческая фирма"Энерготехмаш" | 63742 | 63742 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АН-КАПИТАЛ" | 57217 | 57217 |
| Себякин Иван Алексеевич | 56344 | 56344 |

Данные на 01.01.2016 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 "КРЫМСКИЙ КАРТОННО-ТАРНЫЙ КОМБИНАТ" | 118345 | 118345 |
| Группа | 112223 | 112223 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕЛАЗО" | 94797 | 94797 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ВЕЛАР" | 17426 | 17426 |
| Группа | 111168 | 111168 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ЭКОПИК" | 64155 | 64155 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ТУРИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР "ПРЕМЬЕР ОТЕЛЬ" | 47013 | 47013 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Группа | 108547 | 108547 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Девелопментская компания "ВЕРТИКАЛЬ" | 98936 | 98936 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ОРГСТРОЙ" | 9611 | 9611 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АН-КАПИТАЛ" | 108431 | 108431 |
| Общество с ограниченной ответственностью "АНКОР" | 106662 | 106662 |
| Публичное акционерное общество "Крымский содовый завод" | 98000 | 98000 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Севастопольская инвестиционная компания" | 96368 | 96368 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Николаевский завод промышленного машиностроения" | 88905 | 88905 |
| Частное предприятие "Производственно-коммерческая фирма"Энерготехмаш" | 88696 | 88696 |

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 «СК «Ангарант», участие Банка составляет 80,012% УК. ООО «СК «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 01.01.2017 года на балансе АО «Севастопольский Морской банк» учтены акции АО «Санаторий «Утёс» в сумме 15 229 тыс. рублей, участие Банка составляет 23,367%, Общество является дочерним к Банку.

12. Гудвил

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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».

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

На 01.01.2017 г. Банк имеет вложения в активы, предназначенные для продажи (жилые помещения в г. Севастополь и с.Поповка) на общую сумму 29314 тыс.руб. , по которым сформированы резервы в сумме 5343 тыс. руб.

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

14. Прочие активы

| тыс. руб. | | |
|---|----------------------|----------------------|
| РПБУ | Данные на 01.01.2016 | Данные на 01.01.2017 |
| Наращенные процентные доходы | 120621 | 118992 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 78777 | 100088 |
| Предоплата по налогам | 117 | 96 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 181898 | 141875 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 0 | 0 |
| Прочее | 13122 | 10845 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9 647) | (78001) |
| Итого прочих активов | 384 888 | 293895 |

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Реклассификация наращенных доходов и расходов | Реклассификация резервов по проценты | Реклассификация прочих налогов | Переклассификация НМА | Восстановление резерва по РСБУ по прочим активам | Создание резерва по МСФО по прочим активам | Данные для МСФО |
|------------------------------|--|---|---|-----------------------------------|-----------------------|--|--|-----------------|
| на 01.01.2016 | 384888 | (120621) | 9074 | 0 | (12469) | 573 | 0 | 261445 |
| на 01.01.2017 | 293895 | (118992) | 72633 | 1172 | (2344) | 4621 | 0 | 250985 |

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 и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|--|--|--|---|--|----------------|
| 01.01.16 | 436137 | (7409) | 0 | 0 | 4431 | (154898) | 278261 |
| 01.01.17 | 410013 | (297) | 0 | 0 | 5343 | (127963) | 287096 |

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.

На 01.01.2017г. стоимость НМА составила 11048 тыс. руб. На 01.01.2016г. стоимость НМА составила 12469 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

В состав основных средств при первичной группировке баланса по РПБУ включены также внеоборотные активы в сумме 127963 тыс. руб. на 01.01.2017г. (154898 на 01.01.2016 г.), 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 7409 тыс. руб. на 01.01.2017 г. (297 тыс. руб. на

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

01.01.2016 г.). Указанные материалы исключены из статьи «Основные средства» при формировании отчетности по МСФО.

16. Средства других банков

тыс. руб.

| РПБУ | Данные на 01.01.2016 | Данные на 01.01.2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Привлеченные средства Банка России | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования» | 2846 | 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 |
| Итого средств других банков | 2846 | 0 |

При пересчете полученных межбанковских кредитов по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2016г. с использованием метода переклассификации начисленных процентов корректировка не возникла.

На 01.01.2017 г. Банк не имеет привлеченных средств от банков.

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.

| №№ | Наименование | балансовый счет | РПБУ на 01.01.16 г. | РПБУ на 01.01.17 г. |
|----|--|--------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Государственные и общественные организации | | | |
| | | 40302 | 0 | 6 |
| | | 40502 | 608 | 56827 |
| | | 40503 | 0 | 0 |
| | Текущие/расчетные счета | 40602 | 714719 | 9928 |
| | | 40603 | 0 | 0 |
| | | 40703 | 75203 | 68570 |
| | Итого | | 790530 | 135331 |
| | Срочные депозиты | 41907 | 0 | 0 |
| | | 42203 | 150 | 0 |
| | | 42204 | 5 150 | 300 |
| | | 42205 | 500 | 850 |
| | Итого | | 5800 | 1150 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | | 796330 | 136481 |
| 2 | Прочие юридические лица | | | |
| | | часть 30223 | | |
| | | 40701 | 2089 | 567 |
| | Текущие/расчетные счета | 40702 | 964378 | 1311148 |
| | | 40802 | 98797 | 136470 |
| | | 40807 | 9758 | 211687 |
| | | 40821 | 1037 | 1718 |
| | Итого | | 1076059 | 16661590 |
| | | 42002 | 0 | 0 |
| | | 42003 | 7200 | 1400 |
| | | 42004 | 0 | 0 |
| | Срочные депозиты | 42005 | 0 | 0 |
| | | 42006 | 0 | 6000 |
| | | 42102 | 209 500 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | |
|--|--|-------|----------------|----------------|
| | | 42103 | 400 000 | 1100 |
| | | 42104 | 29 323 | 12300 |
| | | 42105 | 20 577 | 25663 |
| | | 42106 | 1 279 | 3033 |
| | | 42107 | 0 | 0 |
| | | 42505 | 0 | 0 |
| | | 42507 | 368 972 | 297003 |
| | | 44001 | 17 | 14 |
| | Итого | | 1036868 | 346513 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 2112927 | 2008103 |
| 3 | Физические лица | | | |
| | Текущие/расчетные счета | 40817 | 209750 | 437718 |
| | | 40820 | 8915 | 15144 |
| | | 40823 | 0 | 21 |
| | | 40901 | 0 | 0 |
| | | 40905 | 119 | 154 |
| | | 40911 | 144 | 966 |
| | | 42301 | 2222 | 89123 |
| | | 42309 | 0 | 0 |
| | | 42601 | 0 | 317 |
| | Итого | | 221150 | 543443 |
| | Срочные вклады | 42303 | 21 316 | 16076 |
| | | 42304 | 501326 | 245814 |
| | | 42305 | 857684 | 576251 |
| | | 42306 | 1424608 | 1528709 |
| | | 42307 | 18303 | 26796 |
| | | 42310 | 5 | 0 |
| | | 42311 | 18 | 13 |
| | | 42312 | 38 | 45 |
| | | 42313 | 50 | 58 |
| | | 42314 | 125 | 168 |
| | | 42603 | 0 | 350 |
| | | 42604 | 3 341 | 1114 |
| | | 42605 | 94 055 | 6714 |
| | | 42606 | 25 152 | 24835 |
| | | 42607 | 0 | 0 |
| | | 42611 | 0 | 0 |
| | | 42612 | 5 | 0 |
| | | 42613 | 2 | 8 |
| | | 42614 | 5 | 0 |
| | Итого | | 2946033 | 2426951 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 3167183 | 2970394 |
| ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ | | | 6076440 | 5114987 |

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 01.01.2017г. составила 5 128 413 тыс. руб. , на 01.01.2016г. указанная сумма составила 6 096 914 тыс. руб.

Суммы были скорректированы на начисленные по РПБУ проценты по депозитам.

По состоянию на 01.01.2017г. корректировка составила 13426 тыс. руб., на 01.01.2016г. корректировка составила 20474 тыс. руб.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2017 г. по балансовой стоимости РПБУ:

| | | | тыс.руб. |
|---|---------------------------------|---------|----------|
| № | Наименование отраслей экономики | Сумма | |
| 1 | Промышленность | 114 231 | |
| 2 | Сельское хозяйство | 84 997 | |
| 3 | Транспорт и связь | 541 457 | |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | |
|---------------|---|------------------|
| 4 | Строительство | 83 825 |
| 5 | Торговля | 232 298 |
| 6 | Материально-техническое снабжение и сбыт | 0 |
| 7 | Информационно-вычислительное обслуживание | 0 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом | 153 161 |
| 9 | Жилищно-коммунальное хозяйство | 2 321 |
| 10 | Бытовые услуги населению | 0 |
| 11 | Здравоохранение | 7 706 |
| 12 | Образование, наука | 5 112 |
| 13 | Культура, искусство | 0 |
| 14 | Финансы, страхование | 1 486 |
| 15 | Управление | 128 867 |
| 16 | Общественные объединения | 0 |
| 17 | Индивидуальные предприниматели | 136 470 |
| 18 | Прочие виды деятельности | 652 653 |
| Итого: | | 2 144 584 |

Распределение средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2016 г. по балансовой стоимости РПБУ:

| № | Наименование отраслей экономики | тыс. руб. |
|---------------|---|------------------|
| | | Сумма |
| 1 | Промышленность | 88548 |
| 2 | Сельское хозяйство | 51194 |
| 3 | Транспорт и связь | 592814 |
| 4 | Строительство | 112483 |
| 5 | Торговля | 249183 |
| 6 | Материально-техническое снабжение и сбыт | 0 |
| 7 | Информационно-вычислительное обслуживание | 2588 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом | 38941 |
| 9 | Жилищно-коммунальное хозяйство | 0 |
| 10 | Бытовые услуги населению | 871 |
| 11 | Здравоохранение | 9972 |
| 12 | Образование, наука | 4716 |
| 13 | Культура, искусство | 0 |
| 14 | Финансы, страхование | 2134 |
| 15 | Управление | 0 |
| 16 | Общественные объединения | 0 |
| 17 | Индивидуальные предприниматели | 98797 |
| 18 | Прочие виды деятельности | 615219 |
| Итого: | | 1 866 589 |

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2017 г. представлено в следующей таблице:

| Наименование отраслей экономики | Количество клиентов | % |
|---------------------------------|---------------------|------------|
| Строительство | 137 | 2,48 |
| Торговля | 964 | 17,43 |
| Операции с недвижимостью | 292 | 5,28 |
| Сельское хозяйство | 37 | 0,67 |
| Производство | 154 | 2,78 |
| Предприниматели | 891 | 16,11 |
| Транспортные услуги | 79 | 1,43 |
| Финансовое посредничество | 6 | 0,11 |
| Прочие | 2971 | 53,71 |
| Итого | 5531 | 100 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

| Наименование отраслей экономики | Количество клиентов | % |
|---------------------------------|---------------------|------------|
| Строительство | 121 | 2.12 |
| Торговля | 993 | 17.39 |
| Операции с недвижимостью | 295 | 5.17 |
| Сельское хозяйство | 33 | 0.58 |
| Производство | 84 | 1.57 |
| Предприниматели | 883 | 15.46 |
| Транспортные услуги | 71 | 1.24 |
| Финансовое посредничество | 4 | 0.07 |
| Прочие | 3227 | 56.50 |
| Итого | 5711 | 100 |

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.

| | За 2015 | За 2016 |
|--|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность РПБУ | 71667 | 76908 |
| Исключение наращенных доходов и расходов | (20474) | (13426) |
| Признание расходов по МСФО | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 0 | 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 |
| Прочие обязательства по МСФО | 51193 | 63482 |

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 13426 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 01.01.2017 г. 453066048,00 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года все доли в УК Банка были полностью оплачены.

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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| 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] | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | 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 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 | -6 430 | 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 |
| Остаток на 1 января 2015 года | 453 066 | 8 963 | 0 | 48 006 | 0 | -63 399 | 446 636 | 0 | 446 636 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|----------|---------------|--------------|-----------------|----------------|----------|----------------|
| 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 |
| Остаток на 1 января 2016 года | 453 066 | 8 963 | 0 | 48 006 | 1 696 | -235 570 | 276 161 | 0 | 276 161 |
| 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 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | | |
|--|----------------|--------------|----------|---------------|----------|-----------------|----------------|----------|----------------|
| 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 |
| Остаток на 1 января 2017 года | 453 066 | 8 963 | 0 | 48 006 | 0 | -222 415 | 287 620 | 0 | 287 620 |

Банком в отчетном периоде резервный фонд не формировался, на 01.01.2017 г. он составил 3739 тыс. руб.

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 |

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

(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, при которой возникло отложенный налоговый актив в сумме 865 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли (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**

| Статьи и корректировки | тыс. руб. | |
|---|----------------|-----------------|
| | За 2015 год | За 2016 год |
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | (67028) | (230102) |
| Возвратная по исключению наращенных расходов | 0 | 0 |
| Возвратная по исключению резервов по прочим активам | 5286 | 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 | (750) | (7409) |
| Сторнирование переоценки с баланса | 0 | 0 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | 0 | 0 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | |
|--|----------------|-----------------|
| 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 | (907) | 1367 |
| ИТОГО НПЛ: | (63399) | (235571) |

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

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2015 год | За 2016 год |
|---|-----------------|-------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | (163073) | 4228 |
| Исключение резервов по прочим активам | 573 | 4621 |
| Возвратная исключения резервов по прочим активам | (5286) | (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 | (7409) | (297) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 750 | 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 по МСФО | 0 | 0 |
| Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | 0 | 0 |
| Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям | 0 | 0 |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | |
|---|-----------------|--------------|
| 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 | 907 | (1367) |
| Корректировка отложенных налогов | 1367 | (865) |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | (172171) | 13156 |

27. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

| | За 2015 год | За 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы по РПБУ | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 508388 | 332231 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Депозиты в Банке России | 11562 | 39850 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 14777 | 15530 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 534727 | 387611 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 534727 | 387611 |
| Процентные расходы по РПБУ | | |
| Срочные вклады физических лиц | (251456) | (228877) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (33093) | (49410) |
| Кредиты банков | 0 | (6568) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Банка России | 0 | 0 |
| Текущие счета физических лиц | (624) | (3956) |
| Текущие/расчетные счета | (37963) | (19785) |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | (0) |
| Итого процентных расходов | (323136) | (302027) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 211591 | 85584 |

Процентные доходы Банка не корректировались и составили 387611 тыс. руб.

Процентные расходы также корректировке не подверглись и остались в размере 302027 тыс. руб.

28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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.

Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами также не пересчитывались и не корректировались.

29. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

| | За 2015 | За 2016 |
|---|---------------|----------------|
| Комиссионные доходы по РПБУ | | |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 1191 | 18894 |
| Комиссия по расчетным операциям | 92254 | 105808 |
| Прочее | 4509 | 8996 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 300 |
| Итого комиссионных доходов | 97954 | 133998 |
| Комиссия по расчетным операциям | (7686) | (9934) |
| Прочее | 0 | (18929) |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (7686) | (28863) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 90268 | 105135 |

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 2015 | За 2016 |
|------------------------------|----------|---------------|
| Доходы по РПБУ | 0 | 0 |
| Расходов по РПБУ | 0 | (2622) |
| Чистый доход/[расход] | 0 | (2622) |

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

31. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

| | За 2015 год | За 2016 год |
|---|-------------|-------------|
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду внеоборотных активов | 12880 | 17916 |
| Доходы по операциям привлечения и | 0 | 2539 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | |
|--|--------------|---------------|
| размещения денежных средств | | |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | 0 | 0 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| Прочее | 13913 | 498152 |
| Итого прочих операционных доходов | 26793 | 518608 |

Прочие операционные доходы не были скорректированы по МСФО.

Существенную часть прочих операционных доходов составляют прочие операционные доходы в размере 498152 тыс.руб. , в том числе доход Банка при прощении депозитов и субординированных депозитов в сумме 480713 тыс.руб.

32. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

| Статьи | За 2015 | За 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Затраты на персонал | 92237 | 156930 |
| Амортизация основных средств | 10635 | 17309 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 33018 | 12041 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | 12163 | 14009 |
| Реклама и маркетинг | 3215 | 2472 |
| Административные расходы | 25702 | 85472 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2869 | 6466 |
| Прочее | 21954 | 40830 |
| Итого операционных расходов | 201792 | 335529 |

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

| | Данные по РПБУ | Отнесение расходов по МСФО | 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.) |
|----------------------|-----------------|----------------------------|--|--|--|---|--------------------------------------|---|-----------------------------|
| на 01.01.2016 | (201792) | 0 | (7409) | 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | (208451) |
| на 01.01.2017 | (335529) | 0 | (297) | 7409 | 0 | 0 | 0 | 0 | (328417) |

33. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и РСБУ и приводят

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

тыс. руб.

| | 01.01.2016г. | 01.01.2017г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Налоговый актив | 1367 | 0 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 1367 | 0 |
| Налоговое обязательство | (2784) | (1409) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | (2784) | (1409) |
| Итого расходы по возмещению налога на прибыль | (1417) | (1409) |

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.

| | 01.01.2016г. | 01.01.2017г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Налог по РПБУ | (3900) | 2240 |
| Отложенный налоговый актив/обязательство | 1367 | (865) |
| Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка) | 907 | (1367) |
| Налоговое обязательство по МСФО | (1626) | 8 |

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 2016 год (в тыс. руб.):

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| 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) | | Отложенный актив |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------------|---|------------------------|---|------------------------|------------------|
| | | | | временные разницы | отложенный налог (20%) | временные разницы | отложенный налог (20%) | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 258 217 | 976 754 | (281 463) | 0 | | 281 463 | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 44 686 | 44 686 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства в других банках | 1 601 558 | 1 883 021 | 281 463 | 281 463 | | 0 | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 814 186 | 1 860 545 | 46 359 | 46 359 | | 0 | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 28 940 | 28 940 | 28 940 | | 0 | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 44 169 | 15 229 | (28 940) | 0 | | 28 940 | | |
| Прочие активы | 293 895 | 250 985 | (42 910) | 0 | | 42 910 | | |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 172 | 0 | (1 172) | 0 | | 1 172 | | |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | | | | | | |
| Основные средства | 410 013 | 287 096 | (122 917) | 0 | | 122 917 | | |
| Нематериальные активы | 8704 | 11 048 | 2 344 | 2 344 | | 0 | | |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 122 620 | 122 620 | 122 620 | | 0 | | |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Итого Активов: | 5 476 600 | 5 480 924 | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства клиентов | 5 114 987 | 5 128 413 | 13 426 | 0 | | 13 426 | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Прочие обязательства | 76 908 | 63 482 | (13 426) | 13 426 | | 0 | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Отложенный налоговое обязательство | 544 | 544 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Итого обязательств: | 5 192 439 | 5 192 439 | | | | | | |
| ВСЕГО: | | | | 495 152 | 99 030 | 490 828 | 98 166 | (865) |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | | | | | | |
| Уставный капитал | 453 066 | 453 066 | | | | | | |
| Эмиссионный доход | 8 963 | 8 963 | | | | | | |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 | | | | | | |
| Фонд переоценки основных средств | 48 006 | 0 | | | | | | |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 | | | | | | |
| НПОП | 4 228 | 14 021 | | | | | | |
| НППЛ | (230 102) | (187 565) | | | | | | |
| Итого собственных средств: | 284 161 | 288 485 | | | | | | |
| Итого обязательств и собственных средств: | 5 476 600 | 5 480 924 | | | | | | |

34. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 35.

35. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за 2016 и 2015 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 хеджированию 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 № 139-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

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.

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.

Сектор 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 Сектора 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, Сектор риск-менеджмента, Управление финансового мониторинга, Отдел информационной безопасности, Управление внутреннего контроля, бэк-офисы в пределах своих функций анализа и контроля за соблюдением установленных требований, фронт-офисы в пределах своих функций принятия Банком риска в рамках доведенных полномочий.

Управление банковскими рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляется Советом директоров Банка. Полномочия Совета директоров Банка в сфере управления банковскими рисками и капиталом включают:

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

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

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

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

- создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, в том числе утверждение основных принципов управления Рисками, утверждение и оценка процедур управления рисками,
- утверждение и пересмотр не реже одного раза в год предельно допустимого совокупного (агрегированного) уровня риска для Банка (склонности к риску);
- утверждение и пересмотр не реже одного раза в год планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- утверждение лимитов значимых для Банка рисков, периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям и стратегии (стратегического плана) развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних политик, процедур, порядков и прочих документов, принятых в Банке в области управления рисками и капиталом, за Управлением внутреннего аудита, деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- определение порядка и периодичности предоставления Совету директоров отчетности исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Сектором 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 Сектора риск-менеджмента;
- ознакомление с результатами проверок Банка, его обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения Банка (его филиала) уполномоченными представителями Банка России и рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля (при наличии), иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- принятие решений о признании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иной задолженности, порядок формирования резервов на возможные потери, а также принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, за счет сформированного по ней резерва;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Управление банковскими рисками и капиталом на тактическом уровне осуществляют Председатель Правления Банка, Правление Банка и рабочие органы Правления Банка.

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

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка стратегии (стратегического плана) развития Банка, годового отчета Банка, предоставление на утверждение отчетов об исполнении решений по вопросам стратегического планирования и бизнес-планов, отчетов по управлению рисками;
- разработка и утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками и капиталом, и ее изменение (упразднение подразделений или изменение их подчиненности), за исключением принятия решения о создании филиалов и открытии представительств;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- утверждение процентных ставок, привлечения и размещения денежных средств, утверждение тарифов Банка на банковские услуги (за предоставление услуг, за расчетно-кассовое обслуживание и других);
- рассмотрение и утверждение в пределах компетенции отчетов в рамках ВПОДК;
- обеспечение, в пределах компетенции, выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

- обеспечение достоверности, качества и своевременности предоставления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Банку России, уполномоченным органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание системы контроля над устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение отчетов Управления внутреннего контроля Банка, содержащих информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Управления внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применению, 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 Сектор 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 Сектор риск-менеджмента информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- выявление работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения;

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

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

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

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

Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка, представляет собой выявление факторов, вызывающих риск, и классификацию рисков. При идентификации риска формируется система информативных показателей из внутренних и внешних источников,

необходимых для оценки риска и принятия эффективных управленческих решений, выявляются внешние и внутренние факторы риска.

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

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

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

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

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 основными внутренними документами, регламентирующим управление рисками, являются:

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1) (далее - Стратегия);

Регламент проведения стресс-тестирования АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1);

Методика определения достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1);

Регламент установления лимитов отдельных банковских рисков АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51 с изменениями, утвержденными Протоколом заседания Совета директоров от 23.12.2016 г. № 102/1);;

Регламент управления ликвидностью и риском ликвидности в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления процентным риском АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 11.11.2015 г. № 49 с изменениями, утвержденными Протоколом заседания Совета директоров от 31.03.2016 г. № 65);

Регламент управления стратегическим риском АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 07.12.2015 г. № 51);

Регламент управления кредитным риском в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления рыночным риском в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления правовым риском в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления операционным риском в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления риском потери деловой репутации в АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Совета директоров от 29.04.2016 г. № 68);

Регламент управления регуляторным риском АО «Севастопольский Морской банк» (Протокол заседания Правления от 28.12.2016 г. № 1123)

Целью Стратегии является поддержка оптимального для Банка соотношения между прибыльностью, рисковостью 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;

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

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

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

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

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

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

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

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

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

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

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

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

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

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

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций.

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

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

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

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

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.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| Отчетность, характеризующая уровень риска | ежед невно | ежем есячно (динамика) | ежекв артально | по лугодие/ е жегодно |
|---|---------------|------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Кредитный риск в т. ч. | | | | |
| <i>Контроль норматива Н6</i> | + | + | + | + |
| <i>Контроль норматива Н25</i> | + | + | + | + |
| <i>Оценка концентрации кредитного риска по отраслям экономики</i> | | + | | |
| <i>Оценка кредитной активности Банка</i> | + | | | |
| <i>Расчет показателей концентрации рисков по активам</i> | + | + | + | + |
| <i>Контроль уровня кредитного риска</i> | | + | + | + |
| Риск ликвидности, в т. ч. | | | | |
| <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> | + | + | | |
| Процентный риск | | | | |
| <i>Мониторинг средневзвешенных процентных ставок</i> | | + | | |
| <i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i> | | + | | |
| Операционный риск в т. ч. | | | | |
| <i>Сведения об операционных убытках</i> | | + | | + |
| <i>Контроль показателей, используемых при расчете риска</i> | | + | | + |
| Рыночный риск (в части валютного риска) | | | | |
| <i>Сводный отчет о величине рыночного риска</i> | | + | + | + |
| <i>Динамика изменения открытых валютных позиций и процента колебаний курсов иностранных валют</i> | | + | + | + |
| Правовой риск | | | | |
| <i>отчет об уровне правового риска</i> | | | + | |
| <i>отчет об убытках от правового риска</i> | | | + | |
| Риск потери деловой репутации | | | | |
| <i>Отчет об уровне репутационного риска</i> | | | + | |
| <i>Отчет об убытках от риска потери деловой репутации</i> | | | + | |
| Отчет о достаточности капитала на базе стоимостной оценки рисков | | + | + | + |
| Отчет о достаточности капитала в рамках ВПОДК (начиная с 01.01.2017г.) | | + | + | + |
| Регуляторный риск | | | + | |
| <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.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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 01.01.2017 размер собственных средств (капитала) Банка составил 572 790 тыс. рублей. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

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

Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице

| | Источник капитала | Значение в тыс. рублей |
|-------------------------------|--|------------------------|
| Базовый капитал | | |
| | Уставный капитал | 453 066 |
| | Эмиссионный доход | 8 963 |
| | Резервный фонд | 3 739 |
| | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 0 |
| | Итого источники базового капитала | 465 768 |
| | Нематериальные активы | (8 299) |
| | Убытки предшествующих лет | (233 840) |
| | Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций | (76) |
| | Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала | 242 215 |
| 0 | Итого Базовый капитал | 223 553 |
| Добавочный капитал | | |
| 1 | Субординированный кредит (депозит, займ) без указания срока возврата (субординированный облигационный займ, срок погашения которого не установлен) | 297 003 |
| 2 | Итого источники добавочного капитала | 297 003 |
| 3 | Нематериальные активы | 0 |
| 4 | Вложения в финансовые организации | 0 |
| 5 | Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала | 0 |
| 6 | Итого Добавочный капитал | 297 003 |
| Дополнительный капитал | | |
| 7 | Прибыль текущего года | 0 |
| 8 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 4 228 |
| 9 | Субординированные облигационные займы | 0 |
| 0 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 48 006 |
| 1 | Итого Дополнительный капитал | 57 108 |
| 2 | Собственные средства (капитал) кредитной организации | 572 790 |

Для определения минимального нормативно установленного капитала кредитная организация использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Конфиденциальная информация – это сведения, независимо от формы их предоставления, которые не могут быть переданы лицом, получившим доступ к данным сведениям, третьим лицам без наличия на то законных оснований и/или согласия их правообладателя.

Банк принимает меры по защите конфиденциальной информации в соответствии с предоставленными ему действующим законодательством Российской Федерации правами и обязанностями.

К конфиденциальной информации относится следующая информация:

- составляющая банковскую тайну;
- составляющая коммерческую тайну;
- составляющая персональные данные.

К информации, составляющей коммерческую тайну, банковскую тайну и персональные данные относится информация, отнесенная к таковой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ, «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 г. №149-ФЗ с изменениями и дополнениями.

К сведениям, составляющим банковскую тайну, относятся:

- сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов, корреспондентов и партнеров Банка – организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц;
- сведения, составляющие коммерческую тайну клиентов Банка, переданные ему на доверительной основе;
- сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов;
- сведения об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа;
- сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц;
- информация об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученная при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы;
- сведения, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

К сведениям, составляющим коммерческую тайну, относятся:

- перспективные и текущие плановые показатели по организации финансовой деятельности;
- планы и результаты маркетинговых исследований;
- сведения о разработке новых видов услуг;
- порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- объемы инвестиций в ценные бумаги и планируемые их изменения;
- содержание договоров и контрактов с партнерами, подписанные от имени Банка;

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

- сведения о взыскании просроченной ссудной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях;
- планируемые эмиссии акций;
- сведения о структуре информационно-вычислительной сети Банка, данные о применяемых программных средствах обработки и защиты информации;
- информация об учетных записях и паролях пользователей в локальной сети Банка;
- формы и методы защиты экономических интересов Банка, а также защиты его информационных ресурсов;
- маршруты и сроки проведения инкассации;
- данные об организации охраны, пропускном режиме, средствах защиты помещений, охранной сигнализации, инженерно-технической укреплённости помещений Банка;
- сводные данные о корреспондентах и партнерах Банка;
- образцы подписей и оттисков печатей;
- информация об акционерах Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);
- сведения об организационной структуре Банка;
- плановые показатели сметы доходов, расходов, прибыли и их исполнения, в том числе в структурных подразделениях;
- анализ прибыли и убытков с учетом плановых показателей;
- аналитические показатели регулирования прибыли;
- обоснование к корректировке плановых показателей;
- сведения по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- расчеты к плановым и аналитическим документам;
- расчеты для определения финансовых условий при заключении договоров (контрактов);
- показатели бизнес-планов;
- материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита;
- фактографические и аналитические сведения по проверкам и ревизиям;
- графики и планы ревизий и проверок;
- персональный состав ревизоров;
- содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе.

К сведениям, составляющим персональные данные, относится любая информация, относящаяся к определенному или определяемому, на основании такой информации, физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе:

- фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), если иное не вытекает из закона или национального обычая;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
- номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства или по адресу места пребывания;

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

- адрес электронной почты субъекта персональных данных;
- сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения);
- сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения);
- сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона Банка, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения);
- сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней;
- содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином;
- сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения);
- сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии/ снятии на(с) учет(а) и другие сведения);
- сведения о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям (при поступлении на работу, связанную с деятельностью, к осуществлению которой в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иным федеральным законом не допускаются лица, имеющие или имевшие судимость, подвергающиеся или подвергавшиеся уголовному преследованию);
- сведения, содержащиеся в реестре дисквалифицированных лиц в виде выписки о конкретном дисквалифицированном лице либо справки об отсутствии запрашиваемой информации (только для категорий сотрудников, определенных действующим законодательством Российской Федерации);
- сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения);
- сведения об имуществе (имущественном положении):
 - автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);
 - недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);
 - банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);
 - кредиты (займы), банковские счета (в том числе банковские счета для осуществления расчетов с использованием банковских карт), денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, банковских счетов для осуществления расчетов с использованием банковских карт, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения);

- сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования);
- сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним;
- сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников Банка;
- материалы по аттестации и оценке работников Банка;
- материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка;
- внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами;
- сведения о временной нетрудоспособности работников Банка;
- табельный номер работника Банка;
- сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения);
- иная информация о субъекте персональных данных, обрабатываемая Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

- определение и поддержание в актуальном состоянии перечня конфиденциальной информации;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка в области защиты информации;
- защита от несанкционированного доступа, управление доступом (разграничение прав доступа) и регистрация действий в автоматизированных системах обработки информации и информационных системах;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- резервное копирование информации;
- использование средств криптографической защиты информации;
- защита от аварийных сбоев в электроснабжении и телекоммуникационных каналах связи.

Банком обеспечивается организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц следующими основными мероприятиями:

- назначение сотрудникам Банка минимальных прав доступа к информационным активам, необходимых для выполнения ими своих должностных обязанностей;
- защита от несанкционированного доступа к информационной инфраструктуре Банка;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной инфраструктуре Банка.
- защита конфиденциальной информации от воздействия вредоносного кода.

Банк использует следующие основные методы по минимизации риска наступления инцидента информационной безопасности:

- постоянный контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, коммерческой тайне, персональных данных;
- совершенствование мер по защите информации в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, изменения информационной инфраструктуры Банка, изменения требований по защите информации в Платёжных системах, участником которых является Банк.
- в случае выявления виновных среди сотрудников Банка в повышении уровня риска применяются дисциплинарные меры;
- мониторинг состояния защиты информации в Банке, по результатам которого Банком принимаются соответствующие меры, при обнаружении недостатков.

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:

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

•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.

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 по РПБУ 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 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|---|--------|-------|-------|-------|
| 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 хозяйства | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 35000 | 201286 | 0 | 342553 | 48377 | 90556 | 48377 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|---|--------|-------|-------|-------|
| | деятельности: | | | | | | | |
| 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 табака | 35000 | 0 | 0 | 0 | 3514 | 0 | 3514 |
| 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 авто транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 35000 | 26800 | 0 | 26421 | 0 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|---|--------|-------|-------|-------|
| 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 |
| 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 | 45000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|---------|---|-------|---------|---|--------|--------|-------|-------|
| | и воды | | | | | | | |
| 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 | 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 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|---------|---|--------|--------|-------|-------|
| 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 |
| 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 01.01.16 г.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Код территории и 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 | 1723675 | 19098 | 1267572 | 628769 | 111498 | 398309 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 03000 | 500036 | 0 | 72822 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 03000 | 82117 | 0 | 1667 | 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 хозяйства | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | |
|---------|---|-------|--------|-----|--------|--------|-------|--------|
| 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 | 82117 | 0 | 1667 | 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 | 417919 | 0 | 71155 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 03000 | 500036 | 0 | 72822 | 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 | 486378 | 126 | 295400 | 248787 | 77870 | 241516 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 35000 | 223140 | 126 | 277051 | 248787 | 77870 | 241516 |
| 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 | 50000 | 0 | 100000 | 4947 | 0 | 4947 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 35000 | 0 | 0 | 0 | 4947 | 0 | 4947 |
| 2.1.2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 35000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | |
|-----------|--|-------|--------|-----|--------|--------|-------|--------|
| 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 | 50000 | 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 | 59606 | 0 | 59606 | 0 | 34729 | 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 | 39494 | 0 | 5367 | 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 | 8000 | 0 | 14500 | 53905 | 0 | 53905 |
| 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 | 24320 | 0 | 0 | 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 | 41720 | 126 | 97578 | 189935 | 43141 | 182664 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 35000 | 263238 | 0 | 18349 | 0 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|------|--------|--------|-------|--------|
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 35000 | 436378 | 126 | 195400 | 248787 | 77870 | 241516 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 35000 | 0 | 126 | 0 | 1462 | 0 | 1462 |
| 3 | Физическим лицам | 35000 | 5248 | 1913 | 2924 | 39933 | 0 | 25648 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 45000 | 8000 | 0 | 116000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 45000 | 8000 | 0 | 116000 | 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 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | |
|---------|---|-------|--------|---|--------|--------|-------|-------|
| 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 | 8000 | 0 | 116000 | 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 | 0 | 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: | 45000 | 0 | 0 | 116000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 45000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Физическим лицам | 45000 | 60000 | 0 | 60000 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 67000 | 660128 | 0 | 716988 | 193194 | 33523 | 46117 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 67000 | 423329 | 0 | 702047 | 193194 | 33523 | 46117 |
| 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 | 2000 | 0 | 1444 | 0 | 111 | 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 | 67000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|---|--------|--------|-------|-------|
| | деятельность | | | | | | | |
| 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 |
| 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 | 2000 | 0 | 1444 | 0 | 111 | 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 | 0 | 0 | 0 | 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 | 11386 | 0 | 9708 | 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 | 714 | 0 | 168409 | 33810 | 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 авто транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 67000 | 33450 | 0 | 16455 | 5833 | 0 | 601 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 67000 | 168698 | 0 | 327442 | 20341 | 0 | 0 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 67000 | 207081 | 0 | 178589 | 133210 | 33412 | 45516 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 67000 | 236799 | 0 | 14941 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, | 67000 | 650128 | 0 | 661498 | 193194 | 33523 | 46117 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | |
|-------|--|-------|-------|-------|------|--------|-----|-------|
| | кредиты субъектам малого и среднего предпринимательст ва, из них: | | | | | | | |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 67000 | 77729 | 0 | 4549 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Физическим лицам | 67000 | 3885 | 17059 | 3438 | 146855 | 105 | 85028 |

Анализ привлеченных средств по РСБУ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Код территории места привлечения средств по ОКАТО | 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 | 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 01.01.16 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Код территории места | Остаток привлеченных средств на отчетную дату |
|-----------------|-------------------------|----------------------------|---|
|-----------------|-------------------------|----------------------------|---|

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | привлечения средств по ОКАТО | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах |
|-----|---|------------------------------------|----------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 35000 | 2858962 | 485745 |
| 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 | 692846 | 159 |
| 1.6 | Средства на счетах негосударственных организаций | 35000 | 548716 | 39587 |
| 1.7 | Средства индивидуальных предпринимателей | 35000 | 46770 | 51 |
| 1.8 | Депозиты юридических лиц | 35000 | 617342 | 0 |
| 1.9 | Вклады (депозиты) физических лиц | 35000 | 952730 | 445947 |
| 1 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 67000 | 1818299 | 912423 |
| 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 | 17331 | 4990 |
| 1.6 | Средства на счетах негосударственных организаций | 67000 | 387831 | 65535 |
| 1.7 | Средства индивидуальных предпринимателей | 67000 | 51960 | 111 |
| 1.8 | Депозиты юридических лиц | 67000 | 329700 | 95608 |
| 1.9 | Вклады (депозиты) физических лиц | 67000 | 1027606 | 739813 |

Нормативы кредитного риска Банка за отчетный период представлены в таблице:

| Краткое наименование норматива | 01.01.2016 | 01.02.2016 | 01.03.2016 | 01.04.2016 | 01.05.2016 | 01.06.2016 | 01.07.2016 | 01.08.2016 | 01.09.2016 | 01.10.2016 | 01.11.2016 | 01.12.2016 | 01.01.2017 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Н6 | | | | | | | | | | | | | |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | 18,44 | 21,49 | 22,26 | 22,38 | 22,9 | 23,59 | 22,74 | 22,64 | 22,6 | 22,71 | 22,14 | 20,51 | 20,15 |
| Н7 | | | | | | | | | | | | | |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | 291,09 | 306,95 | 323,44 | 285,73 | 254,54 | 323,92 | 317,99 | 332,3 | 289,54 | 289,02 | 306,16 | 299,83 | 235,9 |
| Н9.1 | | | | | | | | | | | | | |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|------|-----|-----|
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Н10.1 | | | | | | | | | | | | | |
| Норматив совокупности величины риска по инсайдерам банка | 0,07 | 0,08 | 0,07 | 0,07 | 0,13 | 0,15 | 0,16 | 0,15 | 0,12 | 0,1 | 0,12 | 0,1 | 0,1 |

Рыночный риск

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

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

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально

рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

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

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

В 2016 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 01.01.2017 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 01.01.2017 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.

Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и др.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для снижения валютного риска на 01.01.2017 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск: лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 124-И).

Нормативы и коэффициенты валютного риска за отчетный период выполняются в полном объеме. Основным видом валютного риска в деятельности АО «Севастопольский Морской банк» является риск, связанный с переоценкой валюты в связи с изменением валютного курса. Колебание курсов валют не имеют существенное негативное влияния на размер прибыли и капитала. С данных таблицы видно, что наибольшее влияние на прибыль/убыток имеет Доллары США и Укр.гривна колебание курса на 5% не является существенным для банка. Открытые валютные позиции на 01.01.2017 г. представлены в таблице:

(тыс. рублей)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| Номер п/п | Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|-----------------------------------|---|---|--|--|------------------------|--|---|
| | | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) | | |
| 1 | 2 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | ЕВРО | -0.6339 | 63.8111 | 0.0000 | -40.4499 | 0.0070 | 10.0000 |
| 2 | ДОЛЛАР США | 254.0018 | 60.6569 | 15406.9618 | 0.0000 | 2.6671 | 10.0000 |
| 3 | БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ | 0.4935 | 30.9474 | 15.2725 | 0.0000 | 0.0026 | 10.0000 |
| 4 | КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР | 0.0200 | 44.9710 | 0.8994 | 0.0000 | 0.0002 | 10.0000 |
| 5 | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | 0.7000 | 59.4151 | 41.5906 | 0.0000 | 0.0072 | 10.0000 |
| 6 | ЮАНЬ | 138.8592 | 8.72824 | 1211.9964 | 0.0000 | 0.2098 | 10.0000 |
| 7 | ТЕНГЕ | 506.3100 | 0.181637 | 91.9646 | 0.0000 | 0.0159 | 10.0000 |
| 8 | ГРИВНА | 4115.3705 | 2.23826 | 9211.2692 | 0.0000 | 1.5946 | 10.0000 |
| 9 | ЗОЛОТО В ГРАММАХ | 778.0000 | 2260.4300 | 1758.6145 | 0.0000 | 0.3044 | 10.0000 |
| 9.1 | в том числе руб./ЗОЛОТО В ГРАММАХ | x | x | x | x | x | x |
| 10 | Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | 27738.5690 | -40.4499 | x | x |
| Собственные средства (капитал) на | | | | 0.0 | -27698.1191 | 4.7948 | 10.0000 |
| составляют: | | | | 27738.569 | -27738.569 | 4.8019 | 20.0000 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

| | Наименование показателя | на 01.01.2016г. | | | | на 01.01.2017г. | | | |
|-----|--|------------------|-------------|-------|-------------|------------------|-------------|-------|-------------|
| | | Российский рубль | Доллары США | Евро | Укр. гривна | Российский рубль | Доллары США | Евро | Укр. гривна |
| . | Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего, из них: | 338290 | 384726 | 59977 | 11408 | 327776 | 197871 | 47862 | 5933 |
| . | Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего | 644592 | 0 | 0 | 0 | 1840196 | 0 | 0 | 0 |
| . | Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего, из них: | 635907 | 108313 | 6884 | 0 | 29108 | 227539 | 23687 | 0 |
| .1. | Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | 635907 | 108313 | 6884 | 0 | 29108 | 227539 | 23687 | 0 |
| .2. | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| . | Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего, из них: | 17001 | 0 | 0 | 0 | 15229 | 0 | 0 | 0 |
| .1. | Вложенные в долевые ценные бумаги | 1696 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| .2. | Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах | 15305 | 0 | 0 | 0 | 15229 | 0 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | | |
|-------------------|---|-------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------|--------------------|
| . | Прочее участие в уставных капиталах | 29250 | 0 | 0 | 0 | 29326 | 0 | 0 | 0 |
| | Кредиты и прочие ссуды - всего, из них: | 2634419 | 586853 | 67588 | 166690 | 2049104 | 269928 | 0 | 53842 |
| .1 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 2634419 | 586853 | 67588 | 166690 | 2049104 | 269928 | 0 | 53842 |
| | в т.ч. просроченная задолженность | 301960 | 430021 | 67588 | 61865 | 509562 | 190653 | 0 | 28947 |
| .1.1 | Кредиты и прочие размещенные средства предоставленные нефинансовым организациям | 1465466 | 446767 | 58976 | 61796 | 1756687 | 259484 | 0 | 13099 |
| | в т.ч. просроченная задолженность | 300660 | 325263 | 58976 | 28682 | 494044 | 181677 | 0 | 3514 |
| .1.2 | Кредиты и прочие средства предоставленные физическим лицам | 68953 | 77109 | 8612 | 104894 | 90859 | 8691 | 0 | 40743 |
| | в т.ч. просроченная задолженность | 1300 | 70934 | 8612 | 33183 | 15518 | 7223 | 0 | 25433 |
| .1.3 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 1100000 | 62977 | 0 | 0 | 201558 | 1752 | 0 | 0 |
| | в т.ч. просроченная задолженность | 0 | 33824 | 0 | 0 | 0 | 1752 | 0 | 0 |
| | Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы, из них: | 432643 | 0 | 0 | 0 | 402550 | 0 | 0 | 0 |
| .1 | недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 110586 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие активы - всего, из них: | 438573 | 70171 | 7030 | 13809 | 431931 | 25115 | 7 | 2281 |
| | Средства в расчетах | 248172 | 55 | 9 | 48 | 217138 | 46 | 7 | 35 |
| 0 | Дебиторы | 21254 | 0 | 0 | 0 | 35250 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | Расходы будущих периодов | 13121 | 0 | 0 | 0 | 3784 | 0 | 0 | 0 |
| | Всего активов | 5170675 | 1150063 | 141479 | 191907 | 5125220 | 720453 | 71556 | 62056 |
| II. ПАССИВ | | | | | | | | | |
| | Наименование показателя | на 01.01.2016г. | | | | на 01.01.2017г. | | | |
| | | Российский рубль | Доллары США | Евро | Укр. гривна | Российский рубль | Доллары США | Евро | Укр. гривна |
| . | Фонды и прибыль кредитных организаций - всего, в том числе: | 285639 | 0 | 0 | 0 | 292476 | 0 | 0 | 0 |
| .1. | Фонды | 514638 | 0 | 0 | 0 | 513698 | 0 | 0 | 0 |
| .2. | Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года, из нее: | -228999 | 0 | 0 | 0 | -222312 | 0 | 0 | 0 |
| . | Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|---------|--------|--------|---------|--------|-------|-------|
| . | Счета кредитных организаций - всего, из них: | 0 | 867 | 1979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| .1. | Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 0 | 867 | 1979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Средства клиентов - всего, из них: | 4677425 | 1109886 | 131873 | 156205 | 4277967 | 706848 | 71534 | 58637 |
| .1 | Средства бюджетов на расчетных счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| .2 | Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| .3 | Средства организаций на расчетных и прочих счетах | 1748747 | 81061 | 31990 | 2703 | 1717033 | 64850 | 11899 | 1436 |
| .4 | Средства клиентов в расчетах | 1300 | 0 | 0 | 0 | 2838 | 0 | 0 | 0 |
| .5 | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) | 947042 | 31604 | 0 | 64021 | 295450 | 5210 | 0 | 47003 |
| .6 | Вклады физических лиц | 1980336 | 997221 | 99883 | 89481 | 2262646 | 636788 | 59635 | 10192 |
| .7 | Средства клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие пассивы - всего, из них: | 241386 | 3363 | 242 | 47380 | 587832 | 1107 | 63 | 4 |
| | Резервы на возможные потери | 219927 | 0 | 0 | 0 | 519062 | 0 | 0 | 0 |
| | Средства в расчетах | 2401 | 187 | 5 | 46884 | 33001 | 130 | 4 | 2 |
| | Кредиторы | 1461 | 0 | 0 | 0 | 21331 | 0 | 0 | 0 |
| | Доходы будущих периодов | 201 | 0 | 0 | 0 | 344 | 0 | 0 | 0 |
| | Всего пассивов | 5204450 | 1114116 | 134094 | 203585 | 5158275 | 707955 | 71597 | 58641 |
| 0 | чистая поозиция | -33775 | 35947 | 7385 | -11678 | -33055 | 12498 | -41 | 3415 |

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №124-И.

Валютный риск в АО «Севастопольский Морской банк» определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием валютной позиции банка. Основным методом по управлению валютным риском является прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиции.

За отчетный период все нормативы и лимиты валютной позиции выполнялись в полном размере и не превышали свои пороговые значения.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у АО «Севастопольский Морской банк» торговый портфель отсутствует.

Процентный риск

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в долговые ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка. Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций. По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года вложения в долговые ценные бумаги в активах АО «Севастопольский Морской банк» отсутствуют.

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».

Убытки связанные с операционный риском за отчетный период 2016г., составили 240 тыс. рублей, что в относительном выражении к собственному капиталу (0,04%) является незначительным и угрозы не несет.

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 01.01.2017 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.

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги.

В течение отчетного периода на балансе Банка учитывались долевыe ценные бумаги - обыкновенные именные акции в размере 15 228,7 тыс. рублей, которые отнесены Банком к первой категории качества. Риск инвестиций в долевыe инструменты отсутствует.

Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются следующие количественные параметры (лимиты) приемлемого (допустимого) уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;

- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по размещенным средствам (активам) и по привлеченным ресурсам (пассивам).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016).

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска, соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2017 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

На 01.01.2017г средневзвешенная процентная ставка по размещенным ресурсам составила 10,70%, а средневзвешенная процентная ставка привлечения 3,60%. Процентный спрэд на отчетную дату составил 3,01% и процентная маржа 1,52%.

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным ресурсам в разрезе направлений размещения и в разрезе валют на 01.01.2017г. представлены ниже:

| Валюта | Направление размещения | Сумма | Средняя процентная ставка | Общая средняя процентная ставка |
|--------|---------------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------------|
| USD | Ср-ва предост. гос. органам | 0 | 0 | 0 |
| | физические лица | 1 468 | 11,17 | 0 |
| | банки | 227 539 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 306 814 | 0 | 2,77 |
| EUR | Ср-ва предост. гос. органам | 0 | 0 | 0 |
| | физические лица | 0 | 0 | 0 |
| | банки | 23 687 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 23 687 | 0 | 0 |
| UAH | юридические лица (кроме банков) | 9 585 | 23 | 0 |
| | Ср-ва предост. гос. органам | 0 | 0 | 0 |
| | физические лица | 15 310 | 21,32 | 0 |
| | банки | 0,00 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 24 895 | 0 | 21,97 |
| RUR | юридические лица (кроме банков) | 1 262 643 | 17,17 | 0 |
| | Ср-ва предост. гос. органам | 0 | 0 | 0 |
| | физические лица | 0 | 0 | 0 |
| | банки | 2 026 177 | 7,66 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | |
|--|-----------------------|-----------|---|-------|
| | ИТОГО | 3 364 161 | 0 | 11,41 |
| | ИТОГО по ин. валютам | 355 396 | 0 | 3,93 |
| | ИТОГО по всем валютам | 3 719 558 | 0 | 10,7 |

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным ресурсам в разрезе источников привлечения и в разрезе валют на 01.01.2017г., представлены ниже:

| Валюта | Источник привлечения | Сумма | Средняя процентная ставка | Общая средняя процентная ставка |
|--------|--|-----------|---------------------------|---------------------------------|
| USD | Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов | 0 | 0,00 | 0 |
| | средства небанковских финансовых учреждений | 0 | 0,00 | 0 |
| | средства физических лиц | 636 788 | 1,83 | 0 |
| | средства банков | 0 | 0,00 | 0 |
| EUR | средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков) | 11 900 | 0,00 | 0 |
| | Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов | 0 | 0 | 0 |
| | средства небанковских финансовых учреждений | 0 | 0 | 0 |
| | средства физических лиц | 59 634 | 1,23 | 0 |
| | прочее | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 71 534 | 0 | 1,03 |
| UAH | средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков) | 48 439 | 2,91 | 0 |
| | Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов | 6 | 0,00 | 0 |
| | средства небанковских финансовых учреждений | 0 | 0,00 | 0 |
| | средства физических лиц | 10 191 | 0,22 | 0 |
| | средства банков | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 58 637 | | 2,44 |
| RUR | средства юридических лиц (кроме небанковских финансовых учреждений и банков) | 2 004 494 | 0,9 | 0 |
| | Средства федерального и местного бюджетов, государственных и др. фондов | 0 | 0 | 0 |
| | средства небанковских финансовых учреждений | 7 967 | 7,66 | 0 |
| | средства физических лиц | 2 263 766 | 6,7 | 0 |
| | прочее | 1 718 | 0 | 0 |
| | средства банков | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 4 277 945 | 0 | 3,98 |
| | ИТОГО по ин. валютам | 837 019 | 0 | 1,67 |
| | ИТОГО по всем валютам | 5 114 965 | 0 | 3,6 |

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

Риск изменения стоимости ресурсов, который возникает из-за разницы в сроках погашения, достаточно высокий, потому что объем долгосрочных активов превышает долгосрочные обязательства, а долгосрочное кредитование производится за счет краткосрочных обязательств.

Основной объем процентных активов в иностранной валюте, в балансе Банка представлены денежными средствами в кассе Банк, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных, текущих счетах и депозитами юридических и физических лиц.

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 01.01.2017 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.

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 2015-2016 год и принята до конца 2016 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. В начале 2017 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. № 2005-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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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 Сектор 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.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

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

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

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

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

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления казначейства в течение рабочей недели получает информацию для составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Сектор ценных бумаг и доверительного управления,

Управление по работе с наличностью и организации кассовой работы, Операционное управление, Управление кредитования, Управление сопровождения активных операций и взыскания задолженности).

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

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

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

Сектор 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 Сектора риск-менеджмента формирует отчет об уровне риска ликвидности Банка (на основании информации и подает его на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно. Отчет об уровне риска ликвидности ежеквартально подается 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 Сектор риск-менеджмента информацию о факте обнаружения признака(-ов). Управление казначейства и Сектор 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 выполняются Банком 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 01.01.2017г., высоколиквидные активы Банка составляют 2 158 320тыс.руб., в т.ч. денежные средства и их эквивалент составляет 581 244 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 281 653 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах в Банке России – 395 510 тыс.руб., депозиты и прочие привлеченные денежные средства от физических лиц – 2 969 260 тыс. руб.

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.

В таблицах ниже представлены обязательства и требования Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017 г. в разрезе сроков оставшихся до погашения.

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию
на 01.01.2017 г.**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 | 1258130 |
| 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: | 966547 | 966547 | 988790 | 990717 | 990724 | 1039059 | 1153434 | 1207218 | 1642180 | 1797635 |
| 3.1. II 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. 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: | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 | 252612 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 2477289 | 2477289 | 2499532 | 2501459 | 2501466 | 2549801 | 2664176 | 2717960 | 3152922 | 3308377 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 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 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 5 | 5 | 4493 | 165002 | 165236 | 231553 | 334687 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 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 01.01.2016 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 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 | 1951893 |
| 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: | 113841 | 113841 | 119559 | 1226808 | 1226813 | 1271496 | 1322232 | 1363131 | 1654168 | 2021677 |
| 3.1. II категории качества | 113841 | 113841 | 119040 | 121433 | 121438 | 162934 | 210457 | 245583 | 516750 | 837862 |
| 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: | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 | 269586 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 2335320 | 2335320 | 2341038 | 3448287 | 3448292 | 3492975 | 3543711 | 3584610 | 3875647 | 4243156 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 | 2846 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 2108489 | 2110110 | 2110110 | 2867837 | 3135729 | 3719215 | 4822979 | 5197779 | 5634443 | 5722123 |
| 9.1. вклады физических лиц | 3822 | 4153 | 4153 | 253188 | 468065 | 1016669 | 2139127 | 2534735 | 2981614 | 3070597 |
| 10. Выпущенные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|
| долговые обязательства | | | | | | | | | | |
| 11. Прочие обязательства | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 | 3403 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 2114738 | 2116359 | 2116359 | 2874086 | 3141978 | 3725464 | 4829228 | 5204028 | 5640692 | 5728372 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 437 | 34892 | 35748 | 65914 | 143446 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | 220582 | 218961 | 224679 | 574201 | 306314 | -232926 | -1320409 | -1655166 | -1830959 | -1628662 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | 10,4 | 10,3 | 10,6 | 20 | 9,7 | -6,3 | -27,3 | -31,8 | -32,5 | -28,4 |

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.

Отрицательные разрывы представлены в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | текущая ликвидность | | | краткосрочная ликвидность | | | долгосрочная ликвидность |
|--|---------------------|-----------|-----------|---------------------------|------------|----------|--------------------------|
| | о 20 дней | о 30 дней | о 90 дней | о 180 дней | о 270 дней | о 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого ликвидных активов | 501459 | 501466 | 549801 | 664176 | 717960 | 152922 | 3308377 |
| Итого обязательств | 604556 | 709232 | 160573 | 344879 | 621083 | 931299 | 6198138 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 103102 | 207771 | 615265 | 1845705 | 2068359 | 2009930 | -3224448 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 4,0 | 7,7 | 19,5 | 42,5 | 44,8 | 40,8 | -52,0 |

Положительные разрывы представлены в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | текущая ликвидность | | | долгосрочная ликвидность |
|-------------------------------|---------------------|--------|--------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Итого ликвидных активов | 7289 | 477289 | 499532 | 0 |
| Итого обязательств | 239 | 2 | 2 | 0 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 4827 | 394876 | 455066 | 0 |
| | 824 | 8 | 4 | 0 |
| | 62 | 2413 | 4466 | |

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.

Качество активов неудовлетворительное и несет значительный риск и угрозу для ликвидности Банка и собственного капитала. По результатам анализа просроченная задолженность составляет 35,73% от кредитного портфеля. Основную часть ликвидных активов составляет кредитный портфель.

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- инвестиционный портфель) 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%≤CR≤50-85%**. Определяется политикой Банка, зависит от степени устойчивости остатков на расчетных счетах клиентов.

$$CR=2\,684\,405/3\,316\,923=80,93\%$$

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.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма собственного капитала Банка на 01.01.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П составляла 572 790 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 636 849 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Значения нормативов достаточности капитала: базового Н1.1 – 7,4996%, основного Н1.2 – 17,4633% и достаточности собственных средств капитала Банка – 18,9111%, регулируемые Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк, на ежедневной основе, рассчитывает нормативы достаточности капитала в целях контроля соблюдения всех требований к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

Для определения минимального нормативно установленного капитала АО «Севастопольский Морской банк» использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов достаточности капитала АО «Севастопольский Морской банк» использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала кредитная организация учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

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

| Показатель | Капитал, тыс. рублей | Взвешенные по риску активы, тыс. рублей | Фактический показатель кредитной организации |
|---|----------------------|---|--|
| Норматив достаточности базового капитала | 223 553 | 2 980 851 | 7,50 |
| Норматив достаточности основного капитала | 520 556 | 2 980 851 | 17,46 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 572 790 | 3 028 857 | 18,91 |

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

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала представлено в таблице:

| Показатель | Капитал, тыс. рублей | Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. рублей | Нормативный показатель ЦБ РФ | Целевой показатель капитала Банка | Фактический показатель |
|--|----------------------|--|------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала | 223 553 | 2 980 851 | 4,50% | 5,50% | 7,50% |
| Норматив достаточности основного капитала | 520 556 | 2 980 851 | 6,00% | 7,50% | 17,46% |
| Норматив достаточности собственных средств | 572 790 | 3 028 857 | 8,00% | 9,50% | 18,91% |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

Анализ целевого и фактического показателей достаточного капитала АО «Севастопольский Морской банк» позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала (собственных средств) для обеспечения непрерывного функционирования кредитной организации в случае реализации учтенных рисков. В частности, норматив достаточности базового капитала превышен на 2,00 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала – на 9,96 процентных пункта, норматив достаточности собственного капитала – на 9,57 процентных пункта.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр «аппетита к риску»;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой на рассмотрение Совету директоров и Правлению АО «Севастопольский Морской банк»

В 2016 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

В 2017 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года включали следующие инструменты:

| Наименование инструмента капитала | 01.01.2017 | Уд. вес, % | 01.01.2016 | Уд. вес, % |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| Собственные средства (капитала), в т. ч. | 572 790 | 100 | 636 849 | 100 |
| Основной капитал, в т. ч. | 520 556 | 90,88 | 588 843 | 92,46 |
| Базовый капитал, в т. ч. | 223 553 | 39,03 | 219 871 | 34,52 |
| Уставный капитал | 453 066 | 79,10 | 453 066 | 71,14 |
| Эмиссионный доход | 8 963 | 1,56 | 8 963 | 1,41 |
| Часть резервного фонда Банка, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 3 739 | 0,63 | 3 739 | 0,59 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Показатели уменьшающие базовый капитал | 242 215 | 42,29 | 245 897 | 38,61 |
| Добавочный капитал, в т. ч. | 297 003 | 51,85 | 368 972 | 57,94 |
| Субординированный депозит без указания срока возврата | 297 003 | 51,85 | 368 972 | 57,94 |
| Дополнительный капитал, в т. ч. | 52 234 | 9,12 | 48 006 | 7,54 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 4 228 | 0,74 | 0 | 0 |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| Наименование инструмента капитала | 01.01.2017 | Уд. вес, % | 01.01.2016 | Уд. вес, % |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки | 48 006 | 8,38 | 48 006 | 7,54 |

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают средства акционеров (уставный капитал).

В 2016 году Банком была получена прибыль в размере 4 228 тыс. руб. В составе прибыли, включенной в расчет капитала Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

В расчете добавочного капитала Банк участвует субординированный депозит в сумме 297 003 тыс. руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

| Кредитор | Договор | Сумма (тыс. руб.) | Срок возврата |
|------------------------|-------------------|----------------------|---------------|
| VELAZO TRADING LIMITED | №1 от 16.10.2014 | 47 003 | 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 |
| Итого | | 297 003 | |

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 2016 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 2016 года было установлено на уровне не менее 8%.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017 имеют следующие значения:

| Наименование показателя | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 4,5 | 7,50 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 6 | 17,46 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | 8 | 18,91 |

39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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:

тыс.руб.

| Наименование показателя | 01.01.2016 г. | 01.01.2017 г. |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Гарантии, выданные Банком | 0 | 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 01.01.2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 299672 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. 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 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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств за 2014 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.

| | | |
|--|----------------|---------|
| Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 1860545 | 100 |
| юридическим лицам | 1328918 | 71,43% |
| физическим лицам | 92119 | 4,95% |
| предпринимателям | 21117 | 1,13% |
| просроченная задолженность | 727410 | 39,10% |
| проценты | 203073 | 10,91% |
| резервы | -512092 | -27,52% |

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 | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 976764 | 0 | 0 | 0 | 976764 |
| Наличные средства | 579399 | 0 | 0 | 0 | 579399 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 395510 | 0 | 0 | 0 | 395510 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1845 | 0 | 0 | 0 | 1845 |
| Резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 44686 | 0 | 0 | 0 | 44686 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | |
|--|--|----------------|--|----------------|----------------|
| Средства в других банках | 0 | 1883021 | 0 | 0 | 1883021 |
| Ссуды, выданные другим банкам | 0 | 203310 | 0 | 0 | 203310 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 1400 | 0 | 0 | 1400 |
| Прочее размещение в кредитных организациях | 0 | 281653 | 0 | 0 | 281653 |
| Резервы | 0 | (1942) | 0 | 0 | (1942) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 1860545 | 0 | 0 | 1860545 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 1328918 | 0 | 0 | 1328918 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 21117 | 0 | 0 | 21117 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 92118 | 0 | 0 | 92118 |
| Просроченная задолженность | 0 | 501220 | 0 | 0 | 501220 |
| Проценты | 0 | 51214 | 0 | 0 | 51214 |
| Резервы | 0 | (512092) | 0 | 0 | (512092) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 28940 | 0 | 0 | 0 | 28940 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 0 | 15229 | 0 | 0 | 15229 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов | 1050380 | 3758795 | | | 4809175 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Оцениваемые по справедливой стоимости | | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Счета Лоро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 5128413 | 5128413 | 5128413 | 5128413 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 5128413 | 5128413 | 5128413 | 5128413 |

По состоянию на 31 декабря 2015 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 | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | | |
|---|--|----------------|--|----------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1199620 | 0 | 0 | 0 | 1199620 |
| Наличные средства | 796402 | 0 | 0 | 0 | 796402 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 403218 | 0 | 0 | 0 | 403218 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 41374 | 0 | 0 | 0 | 41374 |
| Средства в других банках | 0 | 2081427 | 0 | 0 | 2081427 |
| Ссуды, выданные другим банкам | 0 | 1134824 | 0 | 0 | 1134824 |
| Корреспондентские счета в банках | 0 | 752274 | 0 | 0 | 752274 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 200000 | 0 | 0 | 200000 |
| Прочее размещение в кредитных организациях | 0 | 29153 | 0 | 0 | 29153 |
| Резервы | 0 | (33824) | 0 | 0 | (33824) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 2357603 | 0 | 0 | 2357603 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 2026993 | 0 | 0 | 2026993 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 6011 | 0 | 0 | 6011 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 259568 | 0 | 0 | 259568 |
| Проценты | 0 | 245744 | 0 | 0 | 245744 |
| Резервы | 0 | (180713) | 0 | 0 | (180713) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 30560 | 0 | 0 | 0 | 30560 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 0 | 15305 | 0 | 0 | 15305 |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов | 1271554 | 4454335 | | | 5725889 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Оцениваемые по справедливой стоимости | | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого |
| Средства других банков | 0 | 0 | 2846 | 2846 | 2846 |
| Счета Лоро | 0 | 0 | 2846 | 2846 | 2846 |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 6096914 | 6096914 | 6096914 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | |
|--|----------|----------------|----------------|
| обязательства | | | |
| Расчеты с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 6099760 | 6099760 |

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 01.01.2017 представлены ниже:

тыс. руб.

| | 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 |

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 представлены ниже:

тыс. руб.

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|--------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 0 | 20 567 | 20 567 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 4 171 | 4 171 |
| Субординированные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Гарантии выданные | 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 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(тыс. руб)

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 3 563 | 3 563 |
| Процентные расходы | 0 | 0 | 375 | 375 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | |
|----------------|---|---|---|---|
| Прочие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
|----------------|---|---|---|---|

По состоянию на 01.01.2017 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 2016 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2016 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 01.01.2017 года списочная численность персонала Банка составляет 295 человек, по состоянию на 01.01.2016 года – 257 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2017 года входит 6 человек, на 01.01.2016 года – 6 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и члены Совета Директоров, являющиеся штатными сотрудниками Банка.

Банком в 2016 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 № 12 от 23.12.2014).

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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 2016 года Советом Директоров было проведено 4 заседания, на которых, в том числе, рассматривались вышеуказанные вопросы.

Оценка системы оплаты труда независимыми экспертами осуществлялась в рамках внешнего аудита деятельности Банка, а так же аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка.

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.;

- «Правилами определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат сотрудникам АО «Севастопольский Морской банк» (протокол Совета директоров №56 от 31.12.2015 г.);

- 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.).

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 01.01.2017 являются 31 человек, по состоянию на 01.01.2016 – 33 человека:

| № 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 | <ul style="list-style-type: none"> – члены Кредитного комитета; – начальник Управления казначейства; – начальник Управления кредитования; – начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления; | <ul style="list-style-type: none"> – Кредитный комитет; – Управление кредитования; – Управление казначейства; – Сектор ценных бумаг и доверительного управления; – ВСП |

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

| № п/п | Проводимые Банком операции и сделки | Работники | Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски |
|------------------|---|---|--|
| | | – начальники 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 с физическими и юридическими лицами | – начальник Сектора ценных бумаг и доверительного управления; | – Сектор ценных бумаг и доверительного управления |
| 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 являются:

- 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,

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.**

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 № 84 от 12.09.2016 г., протокол заседания Совета директоров № 99 от 08.12.2016 г.). Существенных изменений внесено не было.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на отчетные даты 01.01.2017 являются 9 человек, по состоянию на 01.01.2016 являются 8 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Различие показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда.

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, 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.

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:

| Категории работников | 2016 | Доля в общем объеме расходов на персонал | 2015 | Доля в общем объеме расходов на персонал |
|---------------------------------------|------|--|------|--|
| Члены Совета директоров | 5215 | 18,0 | 1257 | 7,0 |
| в т.ч. Председатель Совета Директоров | 2180 | 8,0 | 0 | 0 |
| Члены Правления: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| фиксированная часть | 7576 | 26,0 | 5637 | 32,0 |
| в т.ч.: основная часть | 5010 | 17,0 | 4893 | 28,0 |
| дополнительная часть | 1882 | 7,0 | 744 | 4,0 |
| нефиксированная часть | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выплаты при увольнении | 684 | 2,0 | 0 | 0 |

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ, ТЫС.РУБ.

| | | | | |
|---|-------|------|-------|------|
| <i>прочие</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные работники, принимающие риски: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>фиксированная часть</i> | 16011 | 55,0 | 10357 | 60,0 |
| в т.ч.: основная часть | 11355 | 39,0 | 7961 | 46,0 |
| дополнительная часть | 4656 | 16,0 | 2396 | 14,0 |
| <i>нефиксированная часть</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Выплаты при увольнении</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Прочие</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочий управленческий персонал: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>фиксированная часть</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в т.ч.: основная часть | 0 | 0 | 0 | 0 |
| дополнительная часть | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>нефиксированная часть</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Выплаты при увольнении</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Прочие</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о количестве работников, получивших в течение 2016 и 2015 годов выплаты нефиксированной части оплаты труда и их размере, представлена в таблице:

| Наименование вознаграждения | 2016 | | 2015 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 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 | |
|-----------------------------|-----------------------|--------|
| | 2016 | 2015 |
| Денежные средства | 28 802 | 17 251 |
| Акции | 0 | 0 |
| Опционы | 0 | 0 |
| Иные финансовые инструменты | 0 | 0 |

В течение 2015 и 2016 годов 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.

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 2016 года на сумму 1 150 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 9 896 тыс. рублей;

- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям, на сумму 354 тыс. рублей, в том числе прирост справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду на 261 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 13 марта 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №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 8 392 тыс. рублей и, таким образом, исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года» составил 4 228 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 Банка. 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 долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые 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 непроемких 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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД. ПРИМЕЧАНИЯ. ТЫС.РУБ.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

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.