

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	12
2	Принципы представления отчетности	13
3	Денежные средства и их эквиваленты	16
4	Средства в других банках	16
5	Кредиты и авансы клиентам	17
6	Инвестиционные ценные бумаги	23
7	Средства клиентов	24
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
9	Акционерный капитал и эмиссионный доход	25
10	Процентные доходы и расходы	26
11	Комиссионные доходы и расходы	27
12	Административные и прочие операционные расходы	27
13	Налог на прибыль	28
14	Сегментный анализ	28
15	Условные обязательства	32
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
17	Операции со связанными сторонами	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой информации

Акционерам
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерного общества)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 30 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращённых отчётов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращённой финансовой информации (далее – промежуточная сокращённая финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращённой финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращённой финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая информация МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного общества) по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех

существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

Александрова А.А.
квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. №
01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«27» августа 2019 года

Организация

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное общество).

Место нахождения:

117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989. Регистрационный номер: 77. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700568224.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 233 703	1 077 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России		268 323	258 609
Средства в других банках	4	917 726	15 982
Кредиты и авансы клиентам	5	8 360 345	7 466 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 306 669	3 755 050
Инвестиционная недвижимость		924 269	924 269
Основные средства и нематериальные активы		649 129	646 299
Активы в форме права пользования		55 191	-
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы		168 374	318 320
Отложенный налоговый актив	13	383 069	279 392
ИТОГО АКТИВОВ		14 266 865	14 741 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		-	72 029
Средства клиентов	7	11 759 733	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	24 769	58 667
Обязательства по аренде		56 083	-
Прочие финансовые обязательства		25 033	11 159
Прочие обязательства		134 799	177 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 000 417	12 571 593
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	9	1 755 956	1 755 956
Эмиссионный доход	9	620 904	620 904
Дополнительный взнос акционера		200 000	200 000
Фонд переоценки зданий		135 031	137 579
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(194)	13 663
Накопленный дефицит		(445 249)	(557 954)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 266 448	2 170 148
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 266 865	14 741 741

А.Ю. Бузин
 Заместитель Председателя Правления



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

27 августа 2019 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2019 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	10	600 868	748 844
Процентные расходы	10	(294 743)	(263 567)
Чистые процентные доходы		306 125	485 277
Резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и кредитами авансам клиентам	3, 5	(170 171)	(133 797)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и кредитами авансам клиентам		135 954	351 480
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73 068	(18 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(95 405)	91 502
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		106 467	(85 963)
Комиссионные доходы	11	125 417	108 058
Комиссионные расходы	11	(25 388)	(18 902)
Резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(32 119)	-
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	18	10 689	21 520
Доходы от переуступки прав требования	5	184 029	196 013
Прочие операционные доходы		59 284	10 732
Операционные доходы		541 996	655 451
Административные и прочие операционные расходы	12	(519 743)	(460 127)
Прибыль до налогообложения		22 253	195 324
Восстановление/(расходы) по налогу на прибыль	13	87 904	(48 300)
Прибыль за отчетный период		110 157	147 024

Примечания на страницах с 12 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 321)	11 050
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	13	3 464	(2 210)
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период		(13 857)	8 840
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		96 300	155 864

А.Ю. Бузин
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2018 года	1 755 956	620 904	200 000	91 437	-	4 468	(606 887)	2 065 878
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	4 468	(4 468)	(121 621)	(121 621)
Остаток на 1 января 2018 года пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 755 956	620 904	200 000	91 437	4 468	-	(728 508)	1 944 257
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	147 024	147 024
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	8 840	-	-	8 840
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	8 840	-	147 024	155 864
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(1 633)	-	-	1 633	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудировано)	1 755 956	620 904	200 000	89 804	13 308	-	(579 851)	2 100 121

Примечания на страницах с 12 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	1 755 956	620 904	200 000	137 579	13 663	(557 954)	2 170 148
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	110 157	110 157
Прочий совокупный доход/(расход)	-	-	-	-	(13 857)	-	(13 857)
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	(13 857)	110 157	96 300
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2 548)	-	2 548	-
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	1 755 956	620 904	200 000	135 031	(194)	(445 249)	2 266 448


 А.Ю. Бuzин
 Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года




 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		583 942	798 982
Проценты уплаченные		(305 983)	(279 238)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(95 405)	91 502
Комиссии полученные		125 417	108 058
Комиссии уплаченные		(25 388)	(18 902)
Прочие операционные доходы		59 284	10 732
Административные и прочие операционные расходы		(497 100)	(443 517)
Выручка от продажи кредитов		184 029	196 013
Уплаченный налог на прибыль		(12 309)	(9 805)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16 487	453 825
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(9 714)	-
Средства в других банках		(903 226)	1 109 709
Кредиты и авансы клиентам		(1 096 170)	(921 273)
Прочие активы		(61 164)	173 083
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства в других банках		(72 016)	(3)
Средства клиентов		(188 440)	(779 272)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(33 898)	47 351
Прочие финансовые обязательства		13 874	(306)
Прочие обязательства		168 130	(117 879)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(2 166 137)	(34 765)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 837 538)	(4 304 564)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 235 350	4 374 015
Приобретение основных средств		(7 544)	(11 101)
Приобретение нематериальных активов		(12 974)	(2 928)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		2 377 294	55 422
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(12 633)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(12 633)	-

Примечания на страницах с 12 по 39 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(42 291)	33 364
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		305	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		156 538	54 021
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	1 077 165	1 112 671
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	1 233 703	1 166 692

А.Ю. Бузин
 Заместитель Председателя Правления

27августа 2019 года



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк был создан 17 февраля 1989 года на паевых началах по решению учредителей и зарегистрирован Государственным банком СССР 29 марта 1989 года. 19 августа 1992 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество, а 11 мая 2017 года – в акционерное общество.

Основным акционером Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка (31 декабря 2018 года: 99,84%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (31 декабря 2018 года: С. В. Генералов (100%)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 23 апреля 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Банка России на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Банк имеет четыре (31 декабря 2018 года: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и четыре (31 декабря 2018 года: четыре) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 30 июня 2019 года в Банке было занято 329 сотрудников (31 декабря 2018 года: 321 сотрудник).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг МОРСКОЙ БАНК (АО) до В+ (RU), прогноз – «стабильный». В декабре 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне «В3» долгосрочные рейтинги МОРСКОЙ БАНК (АО) по депозитам в национальной и иностранной валюте и изменило прогноз по ним на «стабильный».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 117105, Российская Федерация, Москва, Варшавское шоссе, дом 1, строение 1-2.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

2 Принципы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Изменения в учетной политике.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение) показателей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года (неаудировано)
Активы	
Активы в форме права пользования	65 628
Прочие активы (предоплата)	(472)
Итого активы	65 156
Обязательства	
Обязательства по аренде	65 156
Итого отложенное налоговое обязательство	-
Итого обязательства	65 156
Чистое влияние на собственный капитал	-

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16. Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 65 628 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года (неаудировано)
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	24 358
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	56 828
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(7 358)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	73 828
Эффект от применения дисконтирования	(8 672)
Обязательства по аренде по МСФО 16	65 156
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	472
Активы в форме права пользования по МСФО 16	65 628

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

3 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	434 780	418 210
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	403 354	158 045
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	255 511	195 213
Корреспондентские счета в других банках	140 928	306 872
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	1 234 573	1 078 340
За вычетом резерва под ОКУ	(870)	(1 175)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 233 703	1 077 165

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в других банках
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 175
Изменения ОКУ	(305)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	870

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 16.

4 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Договоры «репо» с другими банками	896 973	-
Кредиты и депозиты в других банках	20 753	15982
Итого средств в других банках	917 726	15982

Все остатки средств в других банках отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках в общей сумме 917 726 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 15 982 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является факт наличия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа учтенных векселей кредитных организаций, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 16.

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	9 417 858	8 534 005
Кредиты физическим лицам	237 254	236 062
За вычетом оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 294 767)	(1 303 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 360 345	7 466 588

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Корпоративные кредиты</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	489 254	137 042	574 994	1 201 290
Новые созданные или приобретенные активы	123 742	-	-	123 742
Активы, которые были погашены	(12 425)	(2 873)	(804)	(16 102)
Активы, которые были проданы	(7 601)	-	(124 696)	(132 297)
Переводы в Этап 2	(1 635)	1 635	-	-
Переводы в Этап 3	(170 226)	(305 070)	475 296	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(159 754)	214 634	7 780	62 659
Списанные суммы	-	-	(46 891)	(46 891)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	261 355	45 368	885 679	1 192 401

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

<i>Физические лица</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	122	138	101 929	102 189
Новые созданные или приобретенные активы	7	-	-	7
Активы, которые были погашены	(14)	(138)	(1 063)	(1 215)
Переводы в Этап 1	6	-	(6)	-
Переводы в Этап 3	-	(300)	300	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(76)	300	1 161	1 385
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	45	-	102 321	102 366

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Корпоративные кредиты</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	725 462	1 513 695	2 239 157
Новые созданные или приобретенные активы	184 719	-	184 719
Активы, которые были проданы	-	(881 276)	(881 276)
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(408 671)	354 594	(54 077)
Списанные суммы	-	(28 524)	(28 524)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудировано)	501 510	958 489	1 459 999

<i>Кредиты физическим лицам</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3 205	103 399	106 604
Новые созданные или приобретенные активы	2 773	-	2 773
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	1 292	(910)	382
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудировано)	7 270	102 489	109 759

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Качество кредитного портфеля.Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано):

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Крупные заемщики	3 623 729	199 997	-	3 823 726
- Средние заемщики	2 674 487	70 184	-	2 744 671
- Мелкие заемщики	1 801 593	60 578	-	1 862 171
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	8 099 809	330 759	-	8 430 568
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 492	-	-	9 492
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	92 116	-	92 116
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	9 492	92 116	-	101 608
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- без задержек платежа	-	-	91	91
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	204 987	204 987
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	170 226	170 226
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	122 748	122 748
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	387 631	387 631
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	885 683	885 683
Итого корпоративных кредитов (до вычета оценочного резерва под обесценение)	8 109 301	422 874	885 683	9 417 858
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(261 354)	(45 368)	(885 679)	(1 192 401)
Итого корпоративных кредитов	7 847 947	377 506	4	8 225 457

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- Мелкие заемщики	134 933	-	-	134 933
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	134 933	-	-	134 933
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	64	64
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	501	501
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	101 756	101 756
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	-	102 321	102 321
Итого кредитов физическим лицам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	134 933	-	102 321	237 254
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(45)	-	(102 321)	(102 366)
Итого кредитов физическим лицам	134 888	-	-	134 888

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Крупные заемщики	2 895 078	399 821	-	3 294 899
- Средние заемщики	2 496 882	259 933	-	2 756 815
- Мелкие заемщики	1 741 705	57 744	-	1 799 449
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 133 665	717 498	-	7 851 163
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	93 274	-	93 274
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	93 274	-	93 274
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- без задержек платежа	-	-	91	91
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	43 752	43 752
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	9 781	9 781
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	27 441	27 441
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	135 178	135 178
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	373 325	373 325
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	589 568	589 568
Итого корпоративных кредитов (до вычета оценочного резерва под обесценение)	7 133 665	810 772	589 568	8 534 005
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(489 254)	(137 042)	(574 994)	(1 201 290)
Итого корпоративных кредитов	6 644 411	673 730	14 574	7 332 715

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</i>				
- Мелкие заемщики	14 155	-	-	14 155
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе	14 155	-	-	14 155
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- Мелкие заемщики	115 614	-	-	115 614
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	115 614	-	-	115 614
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	301	-	301
Итого просроченных, но необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	-	301	-	301
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
- без задержек платежа	-	-	4 069	4 069
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	201	201
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	101 722	101 722
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	-	105 992	105 992
Итого кредитов физическим лицам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	129 769	301	105 992	236 062
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(122)	(138)	(101 929)	(102 189)
Итого кредитов физическим лицам	129 647	163	4 063	133 873

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Концентрация кредитов и авансов клиентам.Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 190 582	22,7	2 668 965	30,5
Транспортное обслуживание грузов	1 443 357	14,9	1 426 893	16,3
Производство	1 272 763	13,2	1 132 297	12,9
Строительство	1 197 806	12,4	877 769	10,0
Инфраструктурное строительство	676 891	7,0	695 072	7,9
Сдача нежилых имущества в аренду	594 649	6,2	617 998	7,0
Транспорт и связь	567 884	5,9	281 846	3,2
Консультационные услуги	355 838	3,7	160 643	1,8
Обработка сырья и металлов	332 000	3,4	-	-
Физические лица	237 254	2,5	236 062	2,7
Судостроение	210 562	2,2	80 761	0,9
Электроснабжение	157 853	1,6	119 645	1,4
Добыча руд и песков драгоценных металлов	-	-	207 711	2,4
Прочие	417 673	4,3	264 405	3,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	9 655 112	100,0	8 770 067	100,0

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 16.

6 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	1 306 669	804 441
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 632 590
Корпоративные еврооблигации	-	1 318 019
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 306 669	3 755 050
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные еврооблигации	43 749	11 630
За вычетом резерва под обесценение	(43 749)	(11 630)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг	1 306 669	3 755 050

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения с августа по сентябрь 2019 года (31 декабря 2018 года: имели сроки погашения с февраля по март 2019 года), купонный доход 7,5% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,25% до 7,5% годовых), в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с декабря 2022 года по март 2033 года, купонный доход от 6,9% до 8,5% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с марта 2019 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,125% до 9,25% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации в сумме 43 749 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 11 630 тысяч рублей), входящие в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года являются просроченными на срок менее 30 дней (31 декабря 2018 года: имели срок погашения в июне 2019 года, купонный доход 9,9% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 16.

7 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(неаудировано)	
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	300 214	103 889
- Срочные депозиты	-	1 212
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 917 497	1 923 941
- Срочные депозиты	3 660 674	4 327 924
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	601 245	543 688
- Срочные вклады	5 280 103	5 351 114
Итого средств клиентов	11 759 733	12 251 768

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 881 348	50,0	5 894 802	48,1
Рыболовство	2 851 837	24,3	3 313 148	27,0
Услуги	745 901	6,3	443 894	3,6
Торговля	707 930	6,0	836 581	6,8
Транспорт	521 609	4,4	495 540	4,0
Финансы	220 832	1,9	226 938	1,9
Строительство	128 420	1,1	240 148	2,0
Производство	126 277	1,1	267 571	2,2
Недвижимость	57 252	0,5	40 064	0,3
Прочее	518 327	4,4	493 082	4,0
Итого средств клиентов	11 759 733	100,0	12 251 768	100,0

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 16.

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Векселя	24 769	58 667
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	24 769	58667

В течение 6 месяцев 2019 года значительная часть векселей была погашена в срок в связи с предъявлением их к погашению.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 16.

9 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	15 713 254	1 755 956	15 713 254	1 755 956
Итого акционерного капитала		1 755 956	-	1 755 956

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 713 тысяч акций (31 декабря 2018 года: 15 713 тысяч акций), с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию (31 декабря 2018 года: 111,75 рублей за одну акцию).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 года эмиссионный доход составил 620 904 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 620 904 тысяч рублей).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

10 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы клиентам	472 575	672 583
Инвестиционные ценные бумаги	32 119	-
Кредиты и депозиты в других банках	5 038	17 823
Корреспондентские счета в других банках	191	20
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги	90 945	58 418
Итого процентных доходов	600 868	748 844
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	190 079	199 823
Срочные депозиты юридических лиц	81 626	53 472
Средства других банков	10 615	2 178
Текущие и расчетные счета	5 179	6 033
Выпущенные векселя	4 577	2 060
Обязательства по операционной аренде	2 616	-
Средства Банка России	51	1
Итого процентных расходов	294 743	263 567
Чистые процентные доходы	306 125	485277

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

11 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	71 962	52 719
Гарантии выданные	30 762	35 347
Валютный контроль	20 963	18 139
Кассовые операции	1 367	1 772
Прочее	363	81
Итого комиссионных доходов	125 417	108 058
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	10 704	7 255
Расчетные операции	7 307	5 117
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	4 032	3 670
Услуги депозитария	2 295	2 060
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	1 050	800
Итого комиссионных расходов	25 388	18 902
Чистые комиссионные доходы	100 029	89 156

12 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	307 984	260 470
Расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием имущества, полученного в собственность за неплатежи	50 742	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 688	16 380
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 138	12 849
Расходы по обязательному страхованию вкладов	12 683	95 325
Амортизация активов в форме права пользования	10 909	-
Рекламные и маркетинговые услуги	9 052	3 158
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	8 432	9 450
Расходы по выбытию имущества	8 305	-
Расходы по сопровождению программного обеспечения	4 839	3 798
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 264	4 033
Расходы, связанные с охранными услугами	4 005	3 633
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт	1 971	2 411
Профессиональные услуги	1 674	9 757
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	631	-
Страхование	566	451
Расходы по аренде	-	12 651
Прочее	59 860	25 761
Итого административных и прочих операционных расходов	519 743	460 127

13 Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 309	9 807
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(100 213)	38 493
(Восстановление)/расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(87 904)	48 300

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2019 года и шесть месяцев 2018 года составляла 20,0%.

14 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

Основные банковские операции. Включает операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.

Казначейские операции. Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров «репо», проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи, как указано далее.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, составляются в соответствии с учетной политикой Банка по международным стандартам финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	830 349	403 354	-	1 233 703
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	268 323	268 323
Средства в других банках	-	917 726	-	917 726
Кредиты и авансы клиентам	8 360 345	-	-	8 360 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 306 669	-	1 306 669
Инвестиционная недвижимость	-	-	924 269	924 269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	649 129	649 129
Активы в форме права пользования	-	-	55 191	55 191
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	77 455	30 000	60 919	168 374
Отложенный налоговый актив	-	-	383 069	383 069
Всего активов	9 268 149	2 657 749	2 340 967	14 266 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	11 759 733	-	-	11 759 733
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24 769	-	24 769
Обязательства по аренде	-	-	56 083	56 083
Прочие финансовые обязательства	25 033	-	-	25 033
Прочие обязательства	-	28 894	105 907	134 801
Всего обязательства	11 784 766	53 663	161 990	12 000 419

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	919 120	158 045	-	1 077 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	258 609	258 609
Средства в других банках	-	15 982	-	15 982
Кредиты и авансы клиентам	7 466 588	-	-	7 466 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 755 050	-	3 755 050
Инвестиционная недвижимость	-	-	924 269	924 269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	646 299	646 299
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	78 669	30 000	209 651	318 320
Отложенный налоговый актив	-	-	279 392	279 392
Всего активов	8 464 377	3 959 077	2 318 287	14 741 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	72 029	-	72 029
Средства клиентов	12 251 768	-	-	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	58 667	-	58 667
Прочие финансовые обязательства	11 159	-	-	11 159
Прочие обязательства	-	28 894	149 076	177 970
Всего обязательства	12 262 927	159 590	149 076	12 571 593

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	195 691	113 050	(2 616)	306 125
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(170 476)	305	-	(170 171)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	224 978	-	224 978
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(95 405)	-	(95 405)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	106 467	106 467
Комиссионный доход	32 129	93 288	-	125 417
Комиссионный расход	(22 043)	(3 345)	-	(25 388)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	7 339	-	3 350	10 689
Прочие операционные доходы	59 284	-	-	59 284
Операционные расходы	(487 978)	(1 971)	(29 794)	(519 743)
Восстановление по налогу на прибыль	-	-	87 904	87 904
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(386 054)	330 900	165 311	110 157
Прочие компоненты совокупного дохода/(расхода)	-	(13 857)	-	(13 857)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(386 054)	317 043	165 311	96 300

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	413 275	72 002	-	485 277
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(133 797)	-	-	(133 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	177 024	-	177 024
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	91 502	-	91 502
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(85 963)	(85 963)
Комиссионный доход	37 119	70 939	-	108 058
Комиссионный расход	(16 042)	(2 860)	-	(18 902)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	16 796	-	4 724	21 520
Прочие операционные доходы	10 732	-	-	10 732
Операционные расходы	(428 234)	(2 411)	(29 482)	(460 127)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(48 300)	(48 300)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(100 151)	406 196	(159 021)	147 024
Прочие компоненты совокупного дохода	-	8 840	-	8 840
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(100 151)	415 036	(159 021)	155 864

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является 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. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	1 822 783	1 606 071
Неиспользованные лимиты по выдачи банковских гарантий	956 076	631 669
Неиспользованные кредитные линии	519 907	618 473
За вычетом оценочного резерва под обесценение обязательств кредитного характера	-35 700	(47 282)
Итого обязательств кредитного характера	3 263 066	2 808 931

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	47 255	-	27	47 282
Новые созданные или приобретенные активы	11 984	130	-	12 114
Активы, которые были погашены	(18 423)	-	(4)	(18 427)
Активы, которые были проданы	(4 243)	-	-	(4 243)
Переводы в Этап 1	23	-	(23)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 026)	-	-	(1 026)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	35 570	130	-	35 700

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	60 964
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудировано)	60 964

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 268 323 тысячи рублей и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые инструменты Банка, отражаемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 703	1 233 703	1 077 165	1 077 165
Средства в других банках	917 726	917 726	15 982	15 982
Кредиты и авансы клиентам	8 360 345	8 360 345	7 466 588	7 466 588
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	10 511 841	10 511 841	8 559 802	8 559 802

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	72 029	72 029
Средства клиентов	11 759 733	11 759 733	12 251 768	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 769	24 769	58 667	58 667
Прочие финансовые обязательства	25 033	25 033	11 159	11 159
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	11 809 535	11 809 535	12 393 623	12 393 623

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года неотличается от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

(б) Анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 306 669	1 306 669	3 755 050	3 755 050
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 306 669	1 306 669	3 755 050	3 755 050

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(г) Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все нефинансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания» Банком определяется при помощи метода, описанного в Учетной политике. Оценка производится независимым оценщиком. Независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 92 427 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 92 427 тысяч рублей), основных средств (здания) на 57 785 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 58 910 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 92 427 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 92 427 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 57 785 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 58 910 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,6% (31 декабря 2018 года: на 6,9%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	Амортиза- ционные отчисления	30 июня 2019 года (неаудировано)
Инвестиционная недвижимость	924 269	-	924 269
Основные средства (здания и земля)	589 100	(11 253)	577 847

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	Амортиза- ционные отчисления	30 июня 2018 года (неаудировано)
Инвестиционная недвижимость	884139	-	884 139
Основные средства(здания и земля)	547 653	(10 073)	537 580

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение шести месяцев 2019 года и в течение 2018 года не было.

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	1 193	107 982
Средства клиентов	-	2 653	17 445	14 357

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев 2019 года (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	69	1 434
Процентные расходы	-	-	(113)	(3 841)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	1 913	519
Комиссионные доходы	-	10	259	496
Комиссионные расходы	-	-	(178)	(11)
Прочие операционные доходы/(расходы)	-	-	(413)	348

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	6 410	7 197

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2019 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	152	107757
Изменение привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода	(2 088)	2 619	(5 300)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	1 041	225
Средства клиентов	-	4 741	14 826	19 657

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	45	7 476
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	640	2 670
Комиссионные доходы	-	4	-	1 515
Прочие операционные доходы	-	16	3 730	2 610

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	6 623	2 728

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	249	109 919
Изменение привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода	(2 175)	5 863	(150 234)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	28 810	4 444	37 792	18 445
- Краткосрочные премиальные выплаты	10 022	-	11 139	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	3 481	10 053	1 921	4 138
- Выплаты по соглашению сторон	-	-	260	-
Итого	42 313	14 497	51 112	22 583

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в течение шести месяцев 2019 года составила 6 976 тысяч рублей (Шесть месяцев 2018 года: 57 987 тысяч рублей).


 А.Ю. Бузин
 Заместитель Председателя Правления


 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)
 г. Москва
 27 августа 2019 года





Всего пронумеровано и сброшюровано
40 (сорок) листов
Президент ООО «ФБК» Грант Тюрнтон
Руководитель задания по обзорной
проверке _____