МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 044 024	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России		250 149	267 320
Средства в других банках	5	1 444 202	14 505
Кредиты и авансы клиентам	6	7 522 011	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 343 968	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	8	-	99 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	438 380
Инвестиционная недвижимость	11	882 400	-
Основные средства и нематериальные активы		619 659	613 603
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы	12	114 513	422 608
Отложенный налоговый актив	24	183 688	300 408
ИТОГО АКТИВОВ		**13 404 681**	**13 349 810**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Банка России		-	100 030
Средства других банков	13	69	19
Средства клиентов	14	11 191 852	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	66 205	91 428
Субординированный долг	16	421 873	448 861
Прочие финансовые обязательства	17	10 569	11 740
Прочие обязательства	18	93 907	65 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**11 784 475**	**11 924 755**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 406 739	1 406 739
Эмиссионный доход	19	548 248	548 248
Дополнительный взнос акционера		200 000	150 000
Фонд переоценки зданий		90 399	91 985
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40 581	21 646
Накопленный дефицит		(665 761)	(793 563)
ИТОГО КАПИТАЛ		**1 620 206**	**1 425 055**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**13 404 681**	**13 349 810**

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

28 августа 2017 года

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	21	829 938	1 213 683
Процентные расходы	21	(365 271)	(658 516)
Чистые процентные доходы		**464 667**	**555 167**
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	6	(464 281)	(574 456)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**386**	**(19 289)**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(605)	(898)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4 244	(130 121)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 645	(385 075)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(20 326)	291 155
Комиссионные доходы	22	106 170	94 913
Комиссионные расходы	22	(14 159)	(22 831)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	12	1 342	(432)
Доходы от переуступки прав требования		-	2 379
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		119 984	-
Переоценка инвестиционной недвижимости		444 020	-
Прочие операционные доходы		8 157	40 167
Операционные доходы/(расходы)		**654 858**	**(130 032)**
Административные и прочие операционные расходы	23	(411 701)	(358 190)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**243 157**	**(488 222)**
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	24	(116 941)	22 605
Прибыль/(убыток) за отчетный период		**126 216**	**(465 617)**

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	**126 216**	**(465 617)**
Прочий совокупный доход		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки		
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23 669	224 803
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	(4 734)	(44 961)
Прочий совокупный доход за отчетный период	**18 935**	**179 842**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	**145 151**	**(285 775)**

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	**1 461 863**	**100 000**	**94 152**	**(167 029)**	**61 753**	**1 550 739**
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	(465 617)	(465 617)
Прочий совокупный доход	-	-	-	179 842	-	179 842
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	-	179 842	(465 617)	(285 775)
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(1 569)	-	1 569	-
Увеличение уставного капитала	249 027	448 248	-	-	-	697 275
Конвертация ранее выпущенных акций	(452 063)	-	-	-	452 063	-
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)	**1 258 827**	**548 248**	**92 583**	**12 813**	**49 768**	**1 962 239**

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	**1 406 739**	**548 248**	**150 000**	**91 985**	**21 646**	**(793 563)**	**1 425 055**
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	126 216	126 216
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	18 935	-	18 935
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	-	-	18 935	126 216	145 151
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(1 586)	-	1 586	-
Дополнительный взнос акционера	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	**1 406 739**	**548 248**	**200 000**	**90 399**	**40 581**	**(665 761)**	**1 620 206**

А.Б. Гильцк
И.о. Председателя Правления

28 августа 2017 года

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		743 874	960 709
Проценты уплаченные		(361 571)	(556 688)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(605)	(898)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 645	(385 075)
Комиссии полученные		106 170	94 913
Комиссии уплаченные		(14 159)	(22 831)
Прочие операционные доходы		12 509	40 137
Административные и прочие операционные расходы		(391 913)	(340 947)
Выручка от продажи кредитов	6	-	2 379
Уплаченный налог на прибыль		(5 988)	(13 544)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**93 962**	**(221 845)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 171	(27 539)
Средства в других банках		(1 430 023)	647 195
Кредиты и авансы клиентам		477 048	94 743
Прочие активы		(8 752)	(332 886)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		(100 030)	(6 267 031)
Средства других банков		80	(1 127 664)
Средства клиентов		(23 047)	(753 856)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(25 223)	(500 836)
Прочие финансовые обязательства		(1 171)	1 932
Прочие обязательства		21 990	299 906
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**(977 995)**	**(8 187 881)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 884 755)	(1 039 013)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 471 066	8 387 788
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1 981 656
Приобретение основных средств		(29 620)	(4 086)
Выручка от реализации основных средств		-	1 864
Приобретение нематериальных активов		(411)	(17 400)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**556 280**	**9 310 809**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неауди-ровано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неауди-ровано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительный взнос акционера		50 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**50 000**	**-**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8 676)	(472 503)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**(380 391)**	**650 425**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	1 424 415	1 485 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**4**	**1 044 024**	**2 136 327**

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

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 2017 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 11.05.2017 года – в акционерное общество.

Основным акционером Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,80% Банка (31 декабря 2016 года: 99,80%). Конечным бенефициаром Банка является С.В. Генералов (100%) (31 декабря 2016 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 2016 года: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (31 декабря 2016 года: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 30 июня 2017 года в Банке было занято 359 сотрудника (31 декабря 2016 года: 345 сотрудников).

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 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3%. Причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 года по предварительным оценкам Минэкономразвития составило 0,6%, по оценкам Росстата – 0,2%. Индекс промышленного производства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,3%. Чистый отток капитала за 2016 год по сравнению с 2015 годом сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в 2016 году характеризовалось ослаблением негативных тенденций: средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2016 года сложилась в размере 52,08 долларов США за баррель, что на 43% выше, чем в декабре 2015 года (36,42 долларов США за баррель). Стабилизация цен на углеводороды стала основной причиной укрепления курса национальной валюты в 2016 году: стоимость бивалютной корзины снизилась с 75,95 рублей за доллар США до 62,08 рублей за доллар США (на 18,3%). Укрепление курса рубля, снизив инфляционные ожидания, оказало поддержку проводимой Центральным Банком России политике таргетирования инфляции. По итогам 2016 года по предварительным данным инфляция составила 5,4%, что является самым низким уровнем за всю историю России. В связи со снижением уровня инфляционных ожиданий Банк России в отчетном периоде снизил ключевую ставку с 11,00% до 10,00% годовых.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2016 года до 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2017 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В марте 2017 года агентство Standard&Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась ЦБ с 11% до 10%. За шесть месяцев 2017 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 9%.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2017 года	3,9%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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 2016 года.

Функциональная валюта и валюта представления. Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка собственных зданий. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного на 31 декабря 2016 года оценочной компанией ООО «Консалтинговая фирма «Сфинкс», специализирующейся на оценке недвижимого имущества. При оценке недвижимости оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке.

Оценка на основе затратного подхода базируется на предположении, что затраты на строительство объекта (с учетом износа) в совокупности со справедливой стоимостью прав на земельный участок, на котором этот объект находится, являются приемлемым ориентиром для определения справедливой стоимости объекта. Особенностью применения затратного подхода является понимание различия между стоимостью воспроизводства объекта и стоимостью замещения.

Оценка на основе доходного подхода основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости.

Оценка на основе сравнительного подхода базируется на анализе рынка предложений по купле-продаже недвижимости, поэтому при наличии активного рынка недвижимости в регионе реально отражает стоимость оцениваемого имущества.

Затратный подход к оценке недвижимости применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичной недвижимости. Более того, затратный подход, как правило, не применяется при оценке встроенных помещений, так как выделение доли стоимости, приходящейся на объект оценки, из справедливой стоимости всего здания в целом может привести к существенным погрешностям.

Исходя из вышеизложенного, оценщик пришел к выводу о нецелесообразности использования затратного подхода.

В условиях развитого рынка наибольшее приближение к справедливой стоимости дают расчеты сравнительным и доходным подходом, так как они отражают реальные цены предложения на текущую дату, на которых основываются будущие торги продавца и покупателя при совершении сделки.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. Расчеты строились на основании мнения оценщика, основанного на личном опыте и прогнозах Минэкономразвития РФ. На этом основании было принято решение отказаться от учета результатов доходного подхода в рамках данной оценки. Поэтому, в рамках данной оценки сравнительному подходу был присвоен вес 100%.

Непрерывность деятельности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике. Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчетность или промежуточную сокращенную отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

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

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не является обязательным для Банка, однако он раскроет дополнительную информацию в годовой финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

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

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого

раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Банк применил данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	209 990	793 947
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	252 728	346 292
Наличные средства	323 561	247 213
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	257 745	36 963
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 044 024**	**1 424 415**

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России. Совокупная сумма этих средств составляла 533 256 тысяч рублей, или 37,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Оценка качества денежных средств и их эквивалентов производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27.

5 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в других банках	1 444 202	14 505
Итого средств в других банках	**1 444 202**	**14 505**

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества средств в других банках производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в общей сумме 1 444 202 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 14 505 тысяч 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.

В течение шести месяцев 2017 года и шести месяцев 2016 года Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 27.

6 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	9 611 158	9 586 866
Кредиты физическим лицам	304 553	304 443
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 393 700)	(1 930 013)
Итого кредитов и авансов клиентам	**7 522 011**	**7 961 296**

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение, ремонт, модернизация движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидация бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ипотекой, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 34 951 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 46 202 тысячи рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 850 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 47 200 тысяч рублей) (Примечание 15).

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	1 920 969	83 150	2 004 119
Просроченные, но не обесцененные	20 736	-	20 736
Индивидуально обесцененные	7 669 453	221 403	7 890 856
- текущие	*6 158 871*	*120 638*	*6 279 509*
- просроченные	*1 510 582*	*100 765*	*1 611 347*
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	**9 611 158**	**304 553**	**9 915 711**
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	**(2 333 312)**	**(60 388)**	**(2 393 700)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**7 277 846**	**244 165**	**7 522 011**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	2 512 190	102 382	2 614 572
Индивидуально обесцененные	7 074 676	202 061	7 276 737
- текущие	*6 595 638*	*201 358*	*6 796 996*
- просроченные	*479 038*	*703*	*479 741*
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	**9 586 866**	**304 443**	**9 891 309**
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	**(1 905 150)**	**(24 863)**	**(1 930 013)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**7 681 716**	**279 580**	**7 961 296**

Банк использовал методологию создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие понесенных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам на портфельной основе. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев 2017 года и шести месяцев 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	**1 575 050**	**27 101**	**138 861**	**1 741 012**
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев 2016 года	601 545	3 320	(30 409)	574 456
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(2 735)	(2 690)	-	(5 425)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение шести месяцев 2016 года как безнадежные	-	-	(108 452)	(108 452)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2016 года (неаудировано)	**2 173 860**	**27 731**	**-**	**2 201 591**

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	**1 905 150**	**24 863**	**-**	**1 930 013**
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев 2017 года	428 162	36 119	-	464 281
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение шести месяцев 2017 года как безнадежные	-	(594)	-	(594)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудировано)	**2 333 312**	**60 388**	**-**	**2 393 700**

В 2016 году резервы по выбывшим кредитам в сумме 5 425 тысяч рублей относятся к кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 2 379 тысяч рублей.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 212 128	1 149 407
- Муниципальные облигации	-	14 208
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	131 837	519 673
- Корпоративные облигации	3	124 306
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**1 343 968**	**1 807 594**

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 30 июня 2017 имеют сроки погашения с декабря 2022 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2016 года: с января 2023 года по сентябрь 2031 года), купонный доход от 7,1% до 11,9% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,0% до 8,5% годовых), в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Правительством Москвы и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в июне 2022 года, купонный доход от 7,0% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупным российским коммерческим банком (31 декабря 2016 года: крупными российскими коммерческими банками и компаниями) и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения в феврале 2022 года (31 декабря 2016 года: с июля 2020 года по декабрь 2022 года), купонный доход 6,13% годовых (31 декабря 2016 года: от 4,2% до 6,9% годовых, в зависимости от выпуска).

По состоянию на 30 июня 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией (31 декабря 2016 года: российскими коммерческими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в мае 2023 года (31 декабря 2016 года: с февраля 2017 года по октябрь 2023 года), купонный доход 7,95% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,55% до 11,1% годовых, в зависимости от выпуска).

В связи с продажей корпоративных еврооблигаций, классифицированных ранее в категорию инвестиции, удерживаемые до погашения, ценные бумаги из данной категории были переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в феврале 2016 года. Совокупная балансовая стоимость переклассифицированных корпоративных еврооблигаций составила 1 969 460 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года все переклассифицированные корпоративные еврооблигации Банком реализованы.

На 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входили облигации СБ Банка (ООО) с номиналом в российских рублях в сумме 29 631 тысяча рублей. Облигации СБ Банка (ООО) являлись просроченными, в феврале 2015 года было признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. В августе 2016 года требования по данным облигациям были переданы Банком по договору уступки прав требования.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков.

Оценка качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом Baa1	-	131 837	131 837
- с рейтингом Baa2	-	3	3
- с рейтингом Baa3	1 212 128	-	1 212 128
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**1 212 128**	**131 840**	**1 343 968**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом Baa1	-	393 887	393 887
- с рейтингом Baa2	404 710	121 693	526 403
- с рейтингом Baa3	758 905	-	758 905
- с рейтингом BBB-	-	128 399	128 399
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**1 163 615**	**643 979**	**1 807 594**

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 27.

8 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	99 614
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**99 614**
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	**99 614**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующими ценными бумагами.

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 2016 года имеют срок погашения в сентябре 2031 года, купонный доход 8,5% годовых, в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, 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.

Оценка качества долговых ценных бумаг производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Долговые государственные ценные бумаги
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)	
- с рейтингом Baa3	99 614
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	**99 614**

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, заложенных по договорам репо, приведена в Примечании 27.

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

9 Инвестиции, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации	11 630	11 630
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(11 630)	(11 630)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в июне 2019 года (31 декабря 2016 года: в июне 2019 года), купонный доход 2,0% годовых (31 декабря 2016 года: 2,0% годовых).

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:485	297 460
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:486	129 623
Земельный участок, кадастровый номер 47:07:0605001:108	11 297
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	**438 380**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в течение 2016 года по договорам отступного.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в 2017 году были переведены в категорию Инвестиционная недвижимость.

11 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Стоимость на 1 января	-	**67 548**
Перевод в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(67 548)
Перевод из Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	438 380	-
Переоценка	444 020	-
Итого инвестиционной недвижимости	**882 400**	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, расположенными в Краснодарском крае.

В августе 2016 года земельный участок был переведен в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и реализован прочей стороне за 75 000 тысяч рублей. В результате данной сделки Банком получен доход в сумме 7 452 тысячи рублей.

12 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Недостачи и хищения	87 634	87 634
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	78 795	380 016
Расчеты по договорам уступки прав требования	76 101	76 101
Предоплата за товары и услуги	19 633	28 006
Гарантийное обеспечение на бирже	14 000	14 000
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 019	5 039
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	3 034	2 711
Драгоценные металлы в монетах	2 544	2 563
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	2 205	2 177
Требования по государственным пошлинам, начисленным пеням и неустойкам	1 090	1 502
Требования о взыскании просроченной задолженности	195	156
Прочее	7 064	6 879
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(182 801)	(184 176)
Итого прочих активов	**114 513**	**422 608**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 годов:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	**184 176**	**132 426**
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(1 342)	432
Прочие активы, списанные как безнадежные	(33)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня (неаудировано)	**182 801**	**132 858**

13 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	69	19
Итого средств других банков	**69**	**19**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали средства коммерческих банков-контрагентов с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27.

14 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	130	
- Срочные депозиты	370	109 831
	-	29 967
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 458 183	1 930 761
- Срочные депозиты	1 991 663	2 339 978
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	419 167	373 331
- Срочные вклады	6 192 469	6 422 982
Итого средств клиентов	**11 191 852**	**11 206 850**

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Векселя	66 205	**91 428**
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**66 205**	**91 428**

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 34 951 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 46 202 тысячи рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 850 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 47 200 тысяч рублей) (Примечание 6).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

16 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Субординированный долг	421 873	448 861
Итого субординированного долга	**421 873**	**448 861**

22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Республика Кипр (Cyprus)) в размере 4 000 тысячи долларов США. В июне 2017 года данный кредит конвертирован в российские рубли и передан компании ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по соглашению об уступке прав требования. По состоянию на 30 июня 2017 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 228 121 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 242 628 тысяча рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,4% годовых.

7 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) в размере 3 400 тысяч долларов США. В июне 2017 года данный кредит конвертирован в российские рубли и передан компании ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по соглашению об уступке прав требования. По состоянию на 30 июня 2017 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 193 752 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 206 233 тысяча рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,4% годовых.

21 августа 2009 года Банк получил субординированный кредит на сумму 5 000 тысяч долларов США от East-West United Bank S.A. (Люксембург). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 17 декабря 2014 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2015 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 364 414 тысяч рублей. Срок погашения этого кредита был определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. В июне 2016 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

26 августа 2008 года Банк получил два субординированных кредита на сумму 2 000 тысячи долларов США и 2 000 тысячи евро от East-West United Bank S.A. По соглашению об уступке прав требования данные кредиты 17 декабря 2014 года переданы компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2015 года данная задолженность отражена по амортизированной стоимости в размере 145 765 тысяч рублей и 159 394 тысячи рублей, соответственно. Срок погашения этих кредитов был определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данным субординированным долгам производилась ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. В июне 2016 года посредством мены требований по субординированным кредитам Банк осуществил увеличение уставного капитала.

13 ноября 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «РТК» (Российская Федерация) в размере 70 000 тысяч рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2015 года данный долг отражен по амортизированной стоимости 70 000 тысяч рублей. Срок погашения этого долга был определен как 1 января 2025 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежемесячно исходя из ставки 11,0% годовых. В июне 2016 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» (Российская Федерация) в размере 30 000 тысяч рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited) (Кипр). По соглашению об уступке прав требования данный долг 30 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2015 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тысяч рублей. Срок погашения этого займа был определен как 1 января 2025 года, а выплата

процентов по данному субординированному долгу производилась ежемесячно исходя из ставки 7,0% годовых. В июне 2016 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 27.

Информация по операциям с субординированным долгом, полученным от связанных сторон, представлена в Примечании 29.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	10 569	11 740
Итого прочих финансовых обязательств	**10 569**	**11 740**

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 27.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам	49 724	27 192
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	23 781	14 102
Обязательства по договорам уступки прав требования	11 817	12 131
Обязательства по переводу остатков с закрытых расчетных счетов	2 217	2 010
Кредиторская задолженность	2 214	7 437
Дивиденды к уплате	450	450
Прочее	3 704	2 505
Итого прочих обязательств	**93 907**	**65 827**

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций	30 июня 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении
Обыкновенные акции	12 588 271	1 406 739	10 098 003	12 588 271	1 406 739	10 098 003
Итого уставного капитала	**-**	**1 406 739**	**-**	**-**	**1 406 739**	**-**

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 12 588 тысяч акций с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию.

В июне 2016 года уставный капитал Банка был увеличен посредством мены требований по субординированным кредитам/депозитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, на акции Банка. В результате мены Банком было размещено 2 490 268 штук обыкновенных голосующих акций номиналом 100 рублей, что привело к увеличению уставного капитала Банка на 249 027 тысяч рублей. В результате мены, объем уставного капитала Банка составил 1 710 890 тысяч рублей и разделен на 12 588 271 обыкновенных бездокументарных именных акций. Увеличение уставного капитала Банка было зарегистрировано в соответствии с требованиями российского законодательства. Приобретателем акций стало ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК». Сделка одобрена общим собранием акционеров 02.08.2016.

В октябре 2016 года Банк разместил 12 588 271 штук обыкновенных голосующих акций номиналом 111,75 рублей путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номинальной стоимостью 100 рублей каждая в количестве 12 588 271 штук, а также за счет нераспределенной прибыли в сумме 147 912,184 тысяч рублей. В результате конвертации уставный капитал Банка составил 1 406 739 тысяч рублей.

В результате мены и конвертации акций Банка доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 99,8006%.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 548 248 тысяч рублей.

20 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Непокрытые убытки Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 30 июня 2017 года составили 636 799 тысяч рублей (неаудировано) (31 декабря 2016 года: непокрытые убытки Банка и фонды составили 842 146 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 256 486 тысяч рублей (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 256 486 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	756 797	1 040 170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 225	166 292
Кредиты и депозиты в других банках	13 776	1 520
Корреспондентские счета в других банках	140	415
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17
Итого процентных доходов	**829 938**	**1 213 683**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	273 981	350 104
Срочные депозиты юридических лиц	53 775	114 324
Текущие и расчетные счета	15 094	8 932
Субординированный долг	14 044	22 260
Средства Банка России	5 496	135 172
Выпущенные векселя	2 509	11 750
Срочные депозиты других банков	372	15 535
Выпущенные облигации	-	439
Итого процентных расходов	**365 271**	**658 516**
Чистые процентные доходы	**464 667**	**555 167**

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	53 640	43 297
Гарантии выданные	29 593	31 550
Валютный контроль	20 226	17 886
Кассовые операции	2 417	1 406
Прочее	294	774
Итого комиссионных доходов	**106 170**	**94 913**
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	7 806	4 523
Расчетные операции	4 326	4 177
Услуги депозитария	1 068	2 210
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	912	1 126
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	47	10 795
Итого комиссионных расходов	**14 159**	**22 831**
Чистые комиссионные доходы	**92 011**	**72 082**

23 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	245 403	223 549
Расходы по обязательному страхованию вкладов	69 612	16 573
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 314	17 246
Расходы по операционной аренде	13 642	14 488
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	12 280	17 645
Профессиональные услуги	7 998	5 290
Расходы по выбытию имущества	7 943	23 615
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	6 133	6 023
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 179	5 785
Расходы, связанные с охранными услугами	3 633	4 158
Расходы по сопровождению программного обеспечения	2 837	3 802
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт	2 092	1 681
Рекламные и маркетинговые услуги	1 552	2 060
Страхование	664	703
Прочее	13 419	15 572
Итого административных и прочих операционных расходов	**411 701**	**358 190**

24 Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано) 2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 990	13 508
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	110 951	(36 113)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	**116 941**	**(22 605)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2017 года и шесть месяцев 2016 года, составляет 20%.

25 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.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре-деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	786 279	257 745	-	1 044 024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	250 149	250 149
Средства в других банках	-	1 444 202	-	1 444 202
Кредиты и авансы клиентам	7 522 011	-	-	7 522 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 343 968	-	1 343 968
Инвестиционная недвижимость	-	-	882 400	882 400
Основные средства и нематериальные активы	-	-	619 659	619 659
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	81 000	14 000	19 513	114 513
Отложенный налоговый актив	-	-	183 688	183 688
Всего активов	**8 389 290**	**3 059 915**	**1 955 476**	**13 404 681**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	69	-	-	69
Средства клиентов	11 191 852	-	-	11 191 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	66 205	-	66 205
Субординированный долг	-	421 873	-	421 873
Прочие финансовые обязательства	10 569	-	-	10 569
Прочие обязательства	-	11 817	82 090	93 907
Всего обязательства	**11 202 490**	**499 895**	**82 090**	**11 784 475**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре-деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 387 452	36 963	-	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	267 320	267 320
Средства в других банках	-	14 505	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	-	-	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 807 594	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	99 614	-	99 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	438 380	438 380
Основные средства и нематериальные активы	-	-	613 603	613 603
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	382 349	14 000	26 259	422 608
Отложенный налоговый актив	-	-	300 408	300 408
Всего активов	**9 731 097**	**1 972 676**	**1 646 037**	**13 349 810**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	100 030	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	19
Средства клиентов	11 206 850	-	-	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	91 428	-	91 428
Субординированный долг	-	448 861	-	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	11 740
Прочие обязательства	-	12 131	53 696	65 827
Всего обязательства	**11 218 609**	**652 450**	**53 696**	**11 924 755**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре-деленные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	414 087	50 580	-	464 667
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(464 281)	-	-	(464 281)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	3 639	-	3 639
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	5 645	-	5 645
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(20 326)	(20 326)
Комиссионный доход	32 010	74 160	-	106 170
Комиссионный расход	(12 179)	(1 980)	-	(14 159)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	1 342	1 342
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	119 984	119 984
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	444 020	444 020
Прочие операционные доходы	8 157	-	-	8 157
Операционные расходы	(383 325)	(4 179)	(24 197)	(411 701)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(116 941)	(116 941)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	**(405 531)**	**127 865**	**403 882**	**126 216**
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	18 935	18 935
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	**(405 531)**	**127 865**	**422 817**	**145 151**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре-деленные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	567 225	(12 058)	-	555 167
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(574 456)	-	-	(574 456)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	2 379	(131 019)	-	(128 640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(385 075)	-	(385 075)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	291 155	291 155
Комиссионный доход	32 956	61 957	-	94 913
Комиссионный расход	(19 495)	(3 336)	-	(22 831)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(432)	(432)
Прочие операционные доходы	40 167	-	-	40 167
Операционные расходы	(324 429)	(5 785)	(27 976)	(358 190)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	22 605	22 605
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	**(275 653)**	**(475 316)**	**285 352**	**(465 617)**
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	179 842	179 842
СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД	**(275 653)**	**(475 316)**	**465 194**	**(285 775)**

26 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 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 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	10 346	15 358
От 1 до 5 лет	-	9 043
Итого обязательств по операционной аренде	**10 346**	**24 401**

В течение шесть месяцев 2017 года и шесть месяцев 2016 года Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

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 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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	1 547 256	1 549 637
Неиспользованные кредитные линии	792 578	494 877
Неиспользованные лимиты по выдачи банковских гарантий	612 211	1 074 061
Итого обязательств кредитного характера	**2 952 045**	**3 118 575**

В течение шести месяцев 2017 года и шести месяцев 2016 года Банк не формировал резерв по обязательствам кредитного характера.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Связанное обяза-тельство	Заложенные активы	Связанное обяза-тельство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	-	99 614	100 030
Итого		**-**	**-**	**99 614**	**100 030**

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 99 614 тысяч находятся в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России.

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 267 320 тысяч рублей и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27 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 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 3.

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	1 444 202	1 444 202	14 505	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 522 011	7 522 011	7 961 296	7 961 296
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**8 966 280**	**8 966 280**	**7 975 868**	**7 975 868**

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	-	100 030	100 030
Средства других банков	69	69	19	19
Средства клиентов	11 191 852	11 191 852	11 206 850	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 205	66 205	91 428	91 428
Субординированный долг	421 873	421 873	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	10 569	10 569	11 740	11 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**11 690 568**	**11 690 568**	**11 858 928**	**11 858 928**

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 2017 года и на 31 декабря 2016 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 2017 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

2017 года и на 31 декабря 2016 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 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства Банка России и средства других банков. Справедливая стоимость средств Банка России и 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 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличается 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 2017 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 2017 года и на 31 декабря 2016 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 2017 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 2017 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

(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 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 343 968	1 343 968	1 807 594	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	99 614	99 614
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**1 343 968**	**1 343 968**	**1 907 208**	**1 907 208**

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 2017 года и на 31 декабря 2016 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода, описанного в Учетной политике. Оценка производилась независимым оценщиком. Независимый оценщик применял 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 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 88 240 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: отсутствовала), основных средств (здания) на 55 451 тысячу рублей (31 декабря 2016 года: 56 456 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 88 240 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: отсутствовала), основных средств (здания и земля) на 55 451 тысячу рублей (31 декабря 2016 года: 56 456 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 8,9% (31 декабря 2016 года: на 3,9%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2017 года**	**Амортизационные отчисления** (см. Примечание 23)	**Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи** (см. Примечание 11)	**Переоценка**	**30 июня 2017 года (неаудировано)**
Инвестиционная недвижимость	-	-	438 380	444 020	882 400
Основные средства (здания и земля)	564 561	(10 011)	-	-	554 550

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015**	**Амортизационные отчисления** (см. Примечание 23)	**Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи** (см. Примечание 11)	**Переоценка**	**31 декабря 2016**
Инвестиционная недвижимость	67 548	-	(67 548)	-	-
Основные средства (здания и земля)	583 353	(20 006)	-	1 214	564 561

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение шести месяцев 2017 года и 2016 года не было.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2017 года (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	**1 044 024**	-	**1 044 024**
- Корреспондентские счета в других банках	-	209 990	-	209 990
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	252 728	-	252 728
- Наличные средства	-	323 561	-	323 561
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	257 745	-	257 745
Средства в других банках	**1 444 202**	-	-	**1 444 202**
- Кредиты и депозиты в других банках	1 444 202	-	-	1 444 202
Кредиты и авансы клиентам	**7 522 011**	-	-	**7 522 011**
- Корпоративные кредиты	9 611 158	-	-	9 611 158
- Кредиты физическим лицам	304 553	-	-	304 553
- За вычетом резерва под обесценение	(2 393 700)	-	-	(2 393 700)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	**1 343 968**	**1 343 968**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 212 128	1 212 128
- Корпоративные еврооблигации	-	-	131 837	131 837
- Корпоративные облигации	-	-	3	3
Прочие финансовые активы	**67**	-	-	**67**
Итого финансовых активов	**8 966 280**	**1044024**	**1 343 968**	**11 354 272**
Нефинансовые активы				**2 050 409**
Итого активов				**13 404 681**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	**1 424 415**	-	**1 424 415**
- Корреспондентские счета в других банках	-	793 947	-	793 947
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	346 292	-	346 292
- Наличные средства	-	247 213	-	247 213
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	36 963	-	36 963
Средства в других банках	**14 505**	-	-	**14 505**
- Кредиты и депозиты в других банках	14 505	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	**7 961 296**	-	-	**7 961 296**
- Корпоративные кредиты	9 586 866	-	-	9 586 866
- Кредиты физическим лицам	304 443	-	-	304 443
- За вычетом резерва под обесценение	(1 930 013)	-	-	(1 930 013)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	**1 807 594**	**1 807 594**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 149 407	1 149 407
- Муниципальные облигации	-	-	14 208	14 208
- Корпоративные еврооблигации	-	-	519 673	519 673
- Корпоративные облигации	-	-	124 306	124 306
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	**99 614**	**99 614**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	99 614	99 614
Прочие финансовые активы	**67**	-	-	**67**
Итого финансовых активов	**7 975 868**	**1 424 415**	**1 907 208**	**11 307 491**
Нефинансовые активы				**2 042 319**
Итого активов				**13 349 810**

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29 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 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	389	14 532
Средства клиентов	-	815	14 497	63 515
Субординированный долг	421 873	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	11	403
Процентные расходы	(14 044)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	142	585
Комиссионные доходы	-	55	-	302
Прочие операционные доходы	-	143 841	3 303	3 616

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	3 823	1 952

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2017 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	215	13 549
Изменение привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода	(229)	(14 791)	(405 110)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	174	983
Средства клиентов	-	1 044	29 288	468 625
Субординированный долг	448 861	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	40	65
Процентные расходы	(22 260)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	51	350	1 916
Комиссионные доходы	-	6	-	303
Прочие операционные доходы	-	295 185	23 544	606 232

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	4 069	2 486

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2016 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	(1 103)	(362)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода	4 255	(18 485)	3 224

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	52 152	9 546	53 045	10 383
- Краткосрочные премиальные выплаты	9 348	0	4 046	0
- Выплаты в неденежной форме	0	0	0	0
- Выплаты по решению собрания акционеров	1 071	2 143	1 071	2 143
- Выплаты по соглашению сторон	600	0	0	0
Итого	**63 171**	**11 689**	**58 162**	**12 526**

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 2017 года составила 10 844 тысяч рублей (Шесть месяцев 2016 года: 9 983 тысяч рублей).

30 События после окончания отчетного периода

14 июня 2017 года годовое общее собрание акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) приняло решение о размещении дополнительных акций Банка (Протокол ГОСА № 3/17 от 14.06.2017) в количестве 5 000 000 штук по цене размещения 135 рублей за акцию. Способ размещения: закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг: ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

30 июня 2017 года Совет директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) утвердил Решение о дополнительном выпуске акций Банка (Протокол СД № 10/17 от 30.06.2017).

Департамент корпоративных отношений Банка России 13 июля 2017 года зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10700077B001D. Сообщение об этом опубликовано на сайте регулятора.

Банк размещает 5 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска номинальной стоимостью 111,75 рублей каждая. Общий объем дополнительной эмиссии по номиналу составит 558,75 млн. рублей.

А.Б. Гильц
И.о. Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года