

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности, с аудиторским
заключением независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	13

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	15
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
3	Принципы представления отчетности.....	16
4	Краткое изложение принципов учетной политики	19
5	Денежные средства и их эквиваленты	32
6	Торговые ценные бумаги.....	32
7	Средства в других банках	33
8	Кредиты и авансы клиентам	34
9	Инвестиционные ценные бумаги	46
10	Инвестиционная недвижимость.....	48
11	Основные средства и нематериальные активы	49
12	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	50
13	Прочие финансовые активы	50
14	Прочие активы.....	51
15	Средства других банков	51
16	Средства клиентов	52
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	52
18	Прочие финансовые обязательства.....	53
19	Прочие обязательства.....	53
20	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	54
21	Нераспределенная прибыль	54
22	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	55
23	Процентные доходы и расходы	56
24	Комиссионные доходы и расходы	57
25	Административные и прочие операционные расходы	57
26	Налог на прибыль	58
27	Дивиденды.....	60
28	Сегментный анализ	61
29	Управление финансовыми рисками	64
30	Управление капиталом.....	78
31	Условные обязательства.....	79
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	85
34	Операции со связанными сторонами	86
35	События после отчетной даты.....	89



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерного Общества)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного Общества) (далее – МОРСКОГО БАНКА (АО), Банка), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (АО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 35 к годовой финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что текущая экономическая и геополитическая обстановка, повлиявшая в том числе на российскую экономику снижением темпов роста, нестабильностью валюты, падением фондовых рынков, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, а также меры, направленные на ограничение распространения коронавируса (COVID-19), могут стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заёмщиков перед Банком. В дальнейшем их платёжеспособность может оказаться в зависимости от мер по поддержке экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса (COVID-19), реализуемых Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Мы не модифицируем своё мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки – пояснение 8 «Кредиты и авансы клиентам» Пояснительной информации к годовой финансовой отчетности

Выявление признаков обесценения и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Банк имеет существенный портфель кредитов клиентам. Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой по МСФО и Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные потери по МСФО (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

К 1-му этапу относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения, а также финансовые инструменты с низким кредитным риском.

Ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

К 3-му этапу относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения.

Если с момента признания не происходит значительного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

Если с момента признания происходит значительное увеличение кредитного риска, либо возникают признаки обесценения, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов;
- Проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения кредитов клиентам, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность Руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности МОРСКОГО БАНКА (АО) продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать МОРСКОЙ БАНК (АО), прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности МОРСКОГО БАНКА (АО).

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом по результатам аудита были выявлены методологические недостатки, не позволяющие Банку своевременно идентифицировать операции между экономически связанными заёмщиками.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, рыночными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам ликвидности, концентрации, процентным рискам по банковскому портфелю, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными рисками, рыночными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, процентными рисками по банковскому портфелю, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, выявленные по результатам аудита годовой финансовой отчетности методологические недостатки в части выявления экономической взаимосвязи заёмщиков, могут свидетельствовать об отдельных недостатках в системе внутреннего контроля Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Александрова
квалификационный аттестат аудитора 01-000912,
ОПНЗ 21606041665

Дата аудиторского заключения
«30» апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество).

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

117105, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 1,
строение 1-2.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 декабря 2002 года за
основным государственным номером
1027700568224.

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 29
марта 1989 года, генеральная лицензия на
осуществление банковских операций № 77 от 23
мая 2017 года.

Аудитор

Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

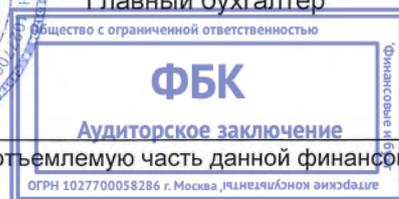
(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	745 183	1 077 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России		298 418	258 609
Торговые ценные бумаги	6	444 915	-
Средства в других банках	7	4 649 977	15 982
Кредиты и авансы клиентам	8	7 324 422	7 466 588
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	159 228	3 755 050
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	249 607	-
Инвестиционная недвижимость	10	926 309	924 269
Основные средства и нематериальные активы	11	642 309	646 299
Активы в форме права пользования	12	30 527	-
Прочие финансовые активы	13	130 068	67
Прочие активы	14	102 608	318 320
Текущие налоговые активы		8 636	-
Отложенный налоговый актив	26	326 942	279 392
ИТОГО АКТИВОВ		16 039 149	14 741 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	-	72 029
Средства клиентов	16	13 626 421	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	22 985	58 667
Обязательства по аренде	12	37 802	-
Прочие финансовые обязательства	18	20 823	11 159
Прочие обязательства	19	120 709	177 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 828 740	12 571 593
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	1 755 956	1 755 956
Эмиссионный доход	20	620 904	620 904
Дополнительный взнос акционера		200 000	200 000
Фонд переоценки зданий		133 331	137 579
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 056	13 663
Накопленный дефицит		(502 838)	(557 954)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 210 409	2 170 148
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16 039 149	14 741 741

А.Б. Гильц
 Председателя Правления

29 апреля 2020 года



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 15 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	1 325 408	1 367 108
Процентные расходы	23	(608 585)	(508 636)
Чистые процентные доходы		716 823	858 472
Резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам и авансам клиентам	5, 8	(306 707)	(304 914)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам и авансам клиентам		410 116	553 558
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		12 343	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами		48 631	(47 768)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 244	179 648
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		51 315	(132 004)
Комиссионные доходы	24	255 461	231 892
Комиссионные расходы	24	(56 291)	(45 265)
Резерв под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(32 119)	-
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	14, 31	12 723	32 714
Доходы от переуступки прав требования	8	214 059	238 859
Доходы от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		190	50 228
Переоценка инвестиционной недвижимости		2 040	40 130
Прочие операционные доходы		258 287	22 854
Операционные доходы		1 190 999	1 124 846
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 167 610)	(922 122)
Прибыль до налогообложения		23 389	202 724
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	26	26 632	(35 436)
Прибыль за год		50 021	167 288

Примечания на страницах с 15 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	11	1 059	61 760
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	26	(212)	(12 352)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 860)	11 494
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 399)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	26	2 652	(2 299)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(9 760)	58 603
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		40 261	225 891


 А.Б. Гильц
 Председателя Правления

29 апреля 2020 года




 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 755 956	620 904	200 000	91 437	4 468	(728 508)	1 944 257
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	167 288	167 288
Прочий совокупный доход	-	-	-	49 408	9 195	-	58 603
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	-	-	49 408	9 195	167 288	225 891
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(3 266)	-	3 266	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 755 956	620 904	200 000	137 579	13 663	(557 954)	2 170 148

Примечания на страницах с 15 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	1 755 956	620 904	200 000	137 579	13 663	(557 954)	2 170 148
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	50 021	50 021
Прочий совокупный (расход)/доход	-	-	-	847	(10 607)	-	(9 760)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2019 год	-	-	-	847	(10 607)	50 021	40 261
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(5 095)	-	5 095	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 755 956	620 904	200 000	133 331	3 056	(502 838)	2 210 409

А.Б. Гильц
 Председатель Правления

29 апреля 2020 года



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 15 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 381 984	1 461 035
Проценты уплаченные		(590 113)	(553 184)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(81)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 244	179 648
Комиссии полученные		255 461	231 892
Комиссии уплаченные		(56 291)	(45 265)
Прочие операционные доходы		244 784	22 855
Административные и прочие операционные расходы		(1 109 424)	(907 810)
Выручка от продажи кредитов	8	214 058	238 859
Уплаченный налог на прибыль		(27 115)	(51 831)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		327 507	576 199
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(39 809)	(17 101)
Средства в других банках		(4 638 070)	1 112 740
Кредиты и авансы клиентам		(410 293)	(1 404 644)
Торговые ценные бумаги		(432 491)	-
Прочие финансовые активы		(130 001)	-
Прочие активы		(47 009)	211 271
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства в других банках		(72 006)	72 028
Средства клиентов		1 720 706	1 213 064
Выпущенные долговые ценные бумаги		(35 682)	(29 088)
Прочие финансовые обязательства		9 664	222
Прочие обязательства		203 244	(204 602)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(3 544 240)	1 530 089
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 505 501)	(8 744 219)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 079 890	7 127 834
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(254 347)	-
Приобретение основных средств	11	(17 342)	(12 286)
Выручка от реализации основных средств		2 210	-
Приобретение нематериальных активов	11	(18 791)	(12 668)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		3 286 119	(1 641 339)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(24 442)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(24 442)	-



Примечания на страницах с 15 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(49 972)	76 919
Резерв на денежные средства и их эквиваленты		(622)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(333 157)	(34 331)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 078 340	1 112 671
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	745 183	1 078 340

А.Б. Гильц
 Председателя Правления

29 апреля 2020 года



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер



1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка (2018 г.: 99,84%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2018 г.: 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 мая 2017 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

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

Банк имеет четыре (31 декабря 2018 года: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и четыре (31 декабря 2018 года: четыре) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке были заняты 328 сотрудника (31 декабря 2018 года: 321 сотрудник).

В декабре 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне «В3» долгосрочные рейтинги МОРСКОЙ БАНК (АО) по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз «стабильный».

В мае 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило МОРСКОЙ БАНК (АО) кредитный рейтинг В+ (RU), прогноз – «стабильный».

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

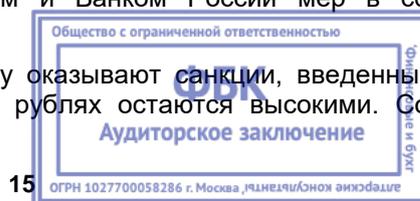
Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством и Банком России мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих



факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (от 17 декабря 2018 года) до 6,00% (с 10 февраля 2020 года).

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
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

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:

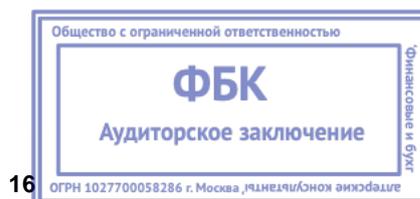
Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Финансовая отчетность Банка, за исключением информации о денежных потоках, подготовлена на основе учета по методу начисления.

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 году. 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 год, 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. При оценке недвижимости независимым оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы.

Непрерывность деятельности. Настоящая 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.

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.

Влияние информации о коронавирусе (COVID-19) на Банк раскрыто в примечании 35 «События после отчетной даты»

Изменения в учетной политике.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПК (S-IC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

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

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

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а также нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 32.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

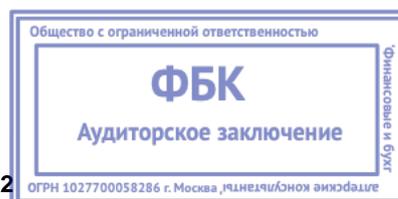
Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.



Переклассификация финансовых активов и обязательств. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. (Примечание 5).

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Заемные средства. Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов. Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание. Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или оценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определена в результате оценки, осуществленной независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства. Основные средства Банка, за исключением зданий, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо) (Примечание 11).

Здания Банка учитываются по справедливой стоимости, и оцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости оцениваемого объекта основных средств.

Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененного в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно информации по рынку для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	32 года
Технические системы здания, включая электро-снабжение	5 лет
Офисное оборудование	4 года
Компьютерное оборудование	2,5 года
Прочее оборудование	5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату (Примечание 11).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и в основном включают товарный знак (знак обслуживания), лицензии и программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет. Лицензии и программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение 5 лет. (Примечание 11).

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Банк арендует офисные помещения, оборудование и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется природная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Налогообложение. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются общим собранием акционеров, отражаются как капитал (Примечание 20). Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (Примечание 21).

Признание доходов и расходов. Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по СПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход. Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, – то есть валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долегие инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к различиям, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	266 421	195 213
Корреспондентские счета в других банках	243 122	306 872
Наличные средства	216 075	418 210
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	21 362	158 045
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	746 980	1 078 340
За вычетом резерва под ОКУ	(1 797)	(1 175)
Итого денежных средств и их эквивалентов	745 183	1 077 165

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в других банках
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 175
Новые активы созданные или приобретенные	25
Изменения ОКУ	597
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	1 797

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка.

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

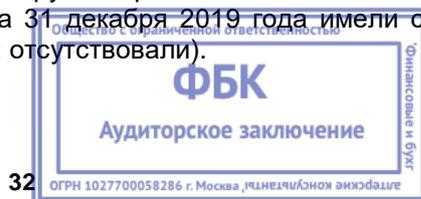
Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	444 915	-
Итого торговых ценных бумаг	444 915	-

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в марте 2028 года, купонный доход 8,5% (2018 г.: отсутствовали).



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

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

Оценка качества торговых ценных бумаг, производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года (2018 г.: отсутствовали):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом Ваа2	444 915
Итого торговых ценных бумаг	444 915

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Справедливая стоимость каждой категории торговых ценных бумаг представлена в Примечании 32.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры «репо» с другими банками	3 882 201	-
Средства, размещенные в Банке России	450 000	-
Кредиты и депозиты в других банках	320 116	15 982
Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ	4 652 317	15 982
За вычетом резерва под ОКУ	(2 340)	-
Итого средств в других банках	4 649 977	15 982

Все остатки средств в других банках отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-
Новые активы созданные или приобретенные	2 340
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	2 340



По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 3 882 201 тысяча рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 3 942 786 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 3 942 786 тысяч рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в общей сумме 4 652 317 тысяч рублей (2018 г.: 15 982 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 2 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 4 182 201 тысяча рублей, или 89,9% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2018 г.: отсутствовали).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

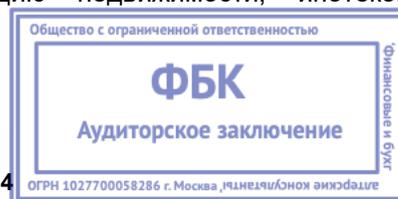
Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 32.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	8 234 383	8 534 005
Кредиты физическим лицам	169 899	236 062
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	8 404 282	8 770 067
За вычетом резерва под ОКУ	(1 079 860)	(1 303 479)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 324 422	7 466 588

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.



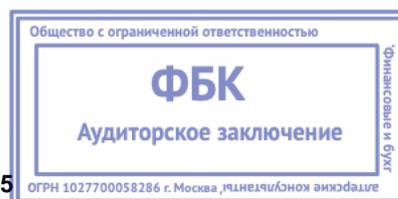
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам в сумме 14 690 тысяч рублей (2018 г.: 50 899 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 20 450 тысяч рублей (2018 г.: 47 900 тысяч рублей) (Примечание 17).

Резерв под ОКУ. Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	489 254	137 042	574 994	1 201 290
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	150 935	4 139	9 885	164 959
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(188 083)	(9 130)	(804)	(198 017)
Активы, которые были проданы	(7 601)	-	(385 255)	(392 856)
Переводы в Этап 1	18 435	(18 435)	-	-
Переводы в Этап 2	(15 655)	15 655	-	-
Переводы в Этап 3	(161 023)	(109 477)	270 500	-
Чистая переоценка резерва под убытки	33 104	(8 835)	311 963	336 232
Списанные суммы	-	-	(133 160)	(133 160)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	319 366	10 959	648 123	978 448

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	122	138	101 929	102 189
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	58	-	330	388
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(25)	-	(2)	(27)
Активы, которые были проданы	-	-	(1 348)	(1 348)
Переводы в Этап 1	4	-	(4)	-
Переводы в Этап 3	-	(138)	138	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(80)	-	290	210
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	79	-	101 333	101 412



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	725 462	-	1 513 695	2 239 157
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	262 630	25 333	9 781	297 744
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(218 593)	-	(2 221)	(220 814)
Активы, которые были проданы	-	-	(940 885)	(940 885)
Переводы в Этап 2	(111 709)	111 709	-	-
Переводы в Этап 3	(308 470)	-	308 470	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	139 934	-	90 155	230 089
Списанные суммы	-	-	(404 001)	(404 001)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	489 254	137 042	574 994	1 201 290

Физические лица	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3 205	-	103 399	106 604
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	36	-	-	36
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(889)	-	(255)	(1 144)
Переводы в Этап 2	(138)	138	-	-
Переводы в Этап 3	(207)	-	207	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(1 885)	-	(287)	(2 172)
Списанные суммы	-	-	(1 135)	(1 135)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	122	138	101 929	102 189

Резервы по проданным кредитам в сумме 394 204 тысячи рублей (2018 г.: 940 885 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 214 059 тысяч рублей (2018 г.: 238 859 тысяч рублей).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

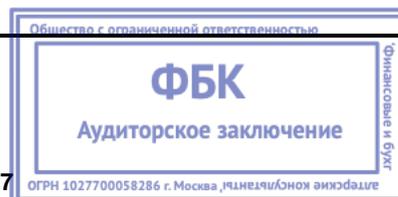
Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7 133 665	810 772	589 568	8 534 005
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 771 767	80 147	46 248	5 898 162
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 198 070)	(256 098)	(18 108)	(5 472 276)
Активы, которые были проданы	(152 014)	-	(385 255)	(537 269)
Переводы в Этап 1	199 947	(199 947)	-	-
Переводы в Этап 2	(154 196)	154 196	-	-
Переводы в Этап 3	(166 662)	(383 114)	549 776	-
Списанные суммы	-	-	(133 160)	(133 160)
Курсовые разницы	(55 079)	-	-	(55 079)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	7 379 358	205 956	649 069	8 234 383

Физические лица	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	129 769	301	105 992	236 062
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	41 123	-	780	41 903
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(48 667)	-	(1 157)	(49 824)
Активы, которые были проданы	(52 948)	-	(2 247)	(55 195)
Переводы в Этап 1	2 336	-	(2 336)	-
Переводы в Этап 3	-	(301)	301	-
Курсовые разницы	(3 047)	-	-	(3 047)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	68 566	-	101 333	169 899

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	6 921 812	-	1 513 694	8 435 506
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 910 744	459 807	9 781	6 380 332
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 828 982)	-	(2 221)	(4 831 203)
Активы, которые были проданы	-	-	(1 142 067)	(1 142 067)
Переводы в Этап 2	(350 965)	350 965	-	-
Переводы в Этап 3	(614 382)	-	614 382	-
Списанные суммы	-	-	(404 001)	(404 001)
Курсовые разницы	95 438	-	-	95 438
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	7 133 665	810 772	589 568	8 534 005



Физические лица	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	160 515	-	103 399	263 914
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	55 974	-	283	56 257
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(92 990)	-	(478)	(93 468)
Переводы в Этап 2	(301)	301	-	-
Переводы в Этап 3	(3 922)	-	3 922	-
Списанные суммы	-	-	(1 135)	(1 135)
Курсовые разницы	10 493	-	-	10 493
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	129 769	301	105 992	236 062

Модифицированные и реструктурированные кредиты и авансы клиентам. Банк прекращает признание финансового актива, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3 с пересмотренными условиями и соответствующие убытки, понесенные Банком в течение 2019 и 2018 годов.

	2019 год	2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	165 324	294 107
Чистый убыток/прибыль от модификации	(14 109)	(75 940)

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Крупные заемщики	4 486 379	-	-	4 486 379
- Средние заемщики	1 716 968	166 075	-	1 883 043
- Мелкие заемщики	1 176 012	32 910	95	1 209 017
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 379 359	198 985	95	7 578 439
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	6 969	-	6 969
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	6 969	-	6 969
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа свыше 181 до 365 дней	-	-	474 990	474 990
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	173 985	173 985
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	648 975	648 975
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под ОКУ)	7 379 359	205 954	649 070	8 234 383
За вычетом резерва под ОКУ	(319 366)	(10 959)	(648 123)	(978 448)
Итого корпоративных кредитов	7 059 993	194 995	947	7 255 935
Кредиты физическим лицам				
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- Мелкие заемщики	68 566	-	-	68 566
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	68 566	-	-	68 566
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа свыше 91 до 180 дней	-	-	330	330
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	101 003	101 003
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	-	101 333	101 333
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	68 566	-	101 333	169 899
За вычетом резерва под ОКУ	(79)	-	(101 333)	(101 412)
Итого кредитов физическим лицам	68 487	-	-	68 487



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

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

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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

Непросроченные и необесцененные кредиты разделены на три класса: кредиты крупным заемщикам, кредиты средним заемщикам и кредиты мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 170 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года (2018 г.: 170 000 тысяч рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей (2018 г.: от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тысяч рублей (2018 г.: менее 70 000 тысяч рублей).

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), векселя Банка, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров – держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим или наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Справедливая стоимость залога по просроченным ссудам, индивидуально оцениваемым на обесценение, по состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года была определена Кредитным департаментом Банка на основе его внутренней методологии.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой в отчетности, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

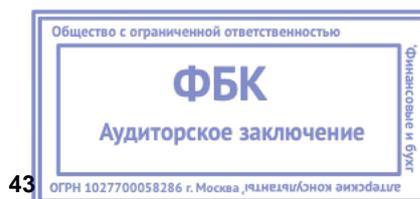
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 311 964	33 165	2 345 129
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- поручительствами юридических и физических лиц	1 545 509	8 772	1 554 281
- нежилой недвижимостью (в том числе суда)	2 072 388	2 726	2 075 114
- товарами в обороте	659 836	-	659 836
- транспортными средствами	374 322	2 769	377 091
- оборудованием	271 075	-	271 075
- объектами жилой недвижимости	19 655	6 365	26 020
- векселями Банка	-	14 690	14 690
- доля в уставном капитале	1 186	-	1 186
Итого кредитов и авансов клиентам	7 255 935	68 487	7 324 422

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 245 968	53 881	2 299 849
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- поручительствами юридических и физических лиц	2 192 048	9 168	2 201 216
- нежилой недвижимостью (в том числе суда)	1 532 314	12 636	1 544 950
- товарами в обороте	651 416	-	651 416
- транспортными средствами	369 370	970	370 349
- оборудованием	271 171	-	271 171
- объектами жилой недвижимости	36 225	40 513	76 738
- векселями Банка	34 195	16 704	50 899
Итого кредитов и авансов клиентам	7 332 716	133 872	7 466 588

В приведенной выше таблице указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 442 659	29,1	2 668 965	30,5
Транспортное обслуживание грузов	1 238 419	14,7	1 426 893	16,3
Строительство	1 145 700	13,6	877 769	10,0
Производство	1 073 040	12,8	1 132 297	12,9
Транспорт и связь	518 745	6,2	281 846	3,2
Инфраструктурное строительство	474 219	5,6	695 072	7,9
Судостроение	260 958	3,1	80 761	0,9
Консультационные услуги	257 011	3,1	160 643	1,8
Обработка сырья и металлов	253 331	3,0	-	-
Физические лица	169 899	2,0	236 061	2,7
Электроснабжение	159 271	1,9	119 645	1,4
Сдача нежилого имущества в аренду	70 539	0,8	617 998	7,0
Добыча руд и песков драгоценных металлов	-	-	207 711	2,4
Прочие	340 491	4,1	264 405	3,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	8 404 282	100,0	8 770 066	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 7 заемщиков (2018 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 292 449 тысяч рублей, или 27,3% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (2018 г.: 1 916 847 тысяч рублей, или 21,9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ).

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

9 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Муниципальные облигации	159 228	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 632 590
Корпоративные еврооблигации	-	1 318 019
Облигации Банка России	-	804 441
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	3 755 050
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Еврооблигации Российской Федерации	138 975	-
Муниципальные облигации	75 077	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 555	-
Корпоративные еврооблигации	43 749	11 630
За вычетом резерва под ОКУ	(43 749)	(11 630)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	249 607	-
Итого инвестиционных ценных бумаг	408 835	3 755 050

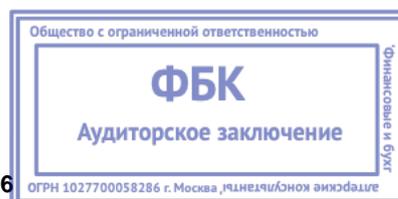
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством экономики и финансов Московской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в декабре 2022 года, купонный доход 7,5% годовых (2018 г.: отсутствовали).

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

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

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



Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Еврооблигации Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в евро. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в декабре 2025 года, купонный доход 2,88% годовых (2018 г.: отсутствовали).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством экономики и финансов Московской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в декабре 2022 года, купонный доход 7,5% годовых (2018 г.: отсутствовали).

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 2019 года имели срок погашения апрель 2021 года, купонный доход 7,6% годовых (2018 г.: отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации в сумме 43 749 тысяч рублей (2018 г.: 11 630 тысяч рублей) представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года являются просроченными на срок более 180 дней (2018 г.: имели срок погашения в июне 2019 года, купонный доход 9,9% годовых).

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

Инвестиционные ценные бумаги не имеют обеспечения.

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

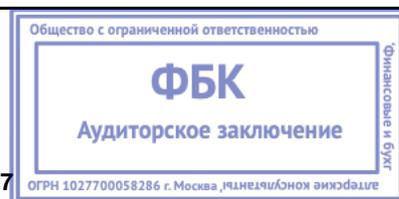
Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении инвестиционных ценных бумаг, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков.

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

Оценка качества инвестиционных ценных бумаг, производится Банком на основе рейтингов Moody's Investors Service. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или S&P Global Ratings, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом Ваа3	234 305	138 975	35 555	408 835
Итого инвестиционных ценных бумаг	234 305	138 975	35 555	408 835



Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные евроблигации	Облигации Банка России	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом Вaa2	1 632 590	-	804 441	2 437 031
- с рейтингом Вaa3	-	774 549	-	774 549
- с рейтингом Вa1	-	543 470	-	543 470
Итого инвестиционных ценных бумаг	1 632 590	1 318 019	804 441	3 755 050

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

10 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Стоимость на 1 января	924 269	884 139
Переоценка	2 040	40 130
Стоимость на 31 декабря	926 309	924 269

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, расположенными в Ленинградской области.

На 31 декабря 2019 года значения справедливой стоимости земельных участков основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

В течение 2019 и 2018 годов у Банка не было прямых операционных расходов и арендного дохода по инвестиционной недвижимости.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Технические системы здания, включая электро-снабжение	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		547 653	36 318	84 142	668 113	23 811	691 924
Накопленная амортизация		-	(27 184)	(63 055)	(90 239)	(6 062)	(96 301)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		547 653	9 134	21 087	577 874	17 749	595 623
Поступления		-	93	12 192	12 285	12 668	24 953
Переоценка	19	61 760	-	-	61 760	-	61 760
Выбытия		-	-	(1 761)	(1 761)	-	(1 761)
Амортизационные отчисления	22	(20 313)	(1 018)	(9 962)	(31 293)	(4 744)	(36 037)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	1 761	1 761	-	1 761
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		589 100	8 209	23 317	620 626	25 673	646 299
Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года		589 100	36 411	94 573	720 084	36 479	756 563
Накопленная амортизация		-	(28 202)	(71 256)	(99 458)	(10 806)	(110 264)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		589 100	8 209	23 317	620 626	25 673	646 299
Поступления		-	-	17 342	17 342	18 791	36 133
Переоценка	19	1 059	-	-	1 059	-	1 059
Выбытия		-	-	(8 957)	(8 957)	-	(8 957)
Амортизационные отчисления	22	(22 693)	(898)	(9 265)	(32 856)	(7 707)	(40 563)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	8 338	8 338	-	8 338
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		567 466	7 311	30 775	605 552	36 757	642 309
Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года		567 466	36 411	102 958	706 835	55 270	762 105
Накопленная амортизация		-	(29 100)	(72 183)	(101 283)	(18 513)	(119 796)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		567 466	7 311	30 775	605 552	36 757	642 309

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. За 2019 год положительная переоценка зданий Банка составила 1 059 тысяч рублей (2018 г.: положительная переоценка зданий Банка составила 61 760 тысяч рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 26.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Первоначальная стоимость	515 984	515 984
Накопленная амортизация и обесценение	(118 707)	(99 597)
Остаточная стоимость	397 277	416 387

12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк сдает в аренду офисные помещения и водный транспорт. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок, но могут предусматривать возможность продления.

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения	Обязательства по аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	65 628	65 156
Поступления	472	457
Переоценка	(7 787)	(7 787)
Амортизационные отчисления	(27 786)	-
Процентные расходы	-	4 418
Арендные платежи	-	(24 442)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	30 527	37 802

13 Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы включают следующие статьи:

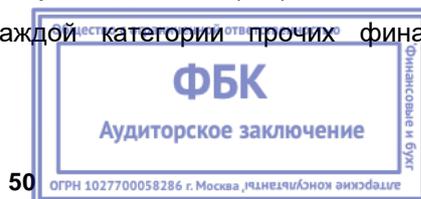
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	130 068	67
Итого прочих финансовых активов	130 068	67

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в сумме 130 001 тысяча рублей (2018 г.: отсутствовали), представляют собой вложения Банка в уставный капитал Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АО (далее – АКРА (АО))

Банк не приобретает контроль над управлением и не имеет значительное влияние на деятельность АКРА (АО), доля участия в уставном капитале АКРА (АО) составляет 3,7%.

Банк не обладает контролем над АКРА (АО), не обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода АКРА (АО).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Недостачи и хищения	97 860	97 924
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	76 400	77 455
Расчеты по договорам уступки прав требования	76 101	76 101
Предоплата за товары и услуги	16 061	196 140
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	4 814	7 133
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	2 588	3 304
Драгоценные металлы в монетах	2 456	2 486
Гарантийное обеспечение на бирже	-	30 000
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	-	1 214
Прочее	5 195	6 859
За вычетом резерва под ОКУ	(178 867)	(180 296)
Итого прочих активов	102 608	318 320

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ в течение 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	180 296	184 767
Изменение резерва под ОКУ в течение года	(789)	(2 236)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(640)	(2 235)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	178 867	180 296

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	72 029
Итого средств других банков	72 029

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	356 244	103 889
- Срочные депозиты	-	1 212
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 337 165	1 923 941
- Срочные депозиты	4 305 887	4 327 924
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	716 337	543 688
- Срочные вклады	5 910 788	5 351 114
Итого средств клиентов	13 626 421	12 251 768

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 627 125	48,6	5 894 802	48,1
Рыболовство	3 063 159	22,5	3 313 148	27,0
Торговля	904 656	6,6	836 581	6,8
Услуги	668 246	4,9	443 894	3,6
Транспорт	534 807	3,9	495 540	4,0
Финансы	505 215	3,7	226 938	1,9
Строительство	321 484	2,4	240 148	2,0
Производство	259 134	1,9	267 571	2,2
Недвижимость	75 656	0,6	40 064	0,3
Прочее	666 939	4,9	493 082	4,0
Итого средств клиентов	13 626 421	100,0	12 251 768	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2018 г.: 3 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 292 310 тысяч рублей, или 16,8% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 2 517 165 тысяч рублей, или 20,5% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32.

Географический анализ, средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя	22 985	58 667
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	22 985	58 667

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях и евро (2018 г.: в российских рублях и евро).



По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам в сумме 14 690 тысяч рублей (2018 г.: 50 899 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 20 450 тысяч рублей (2018 г.: 47 900 тысяч рублей) (Примечание 8).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	20 823	11 159
Итого прочих финансовых обязательств	20 823	11 159

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

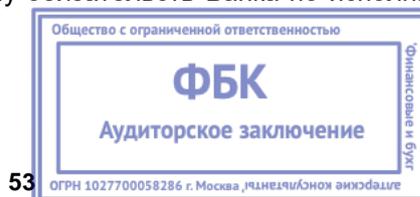
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		38 136	26 188
Резерв по условным обязательствам	31	29 235	47 282
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		15 268	32 908
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов		13 992	8 568
Резерв предстоящих расходов		10 348	243
Кредиторская задолженность		7 835	26 045
Обязательства по переводу остатков с закрытых расчетных счетов		426	1 469
Обязательства по договорам уступки прав требования		-	28 894
Прочее		5 469	6 373
Итого прочих обязательств		120 709	177 970

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе резервов предстоящих расходов отражен резерв под судебные разбирательства в сумме 10 022 тысяч рублей (2018 г.: отсутствовал).

Резерв сформирован в связи с предъявлением к Банку требований третьих лиц, а именно - по правоотношениям, вытекающим из договора банковского вклада. Клиент оспорил правомерность списания Банком денежных средств со счета вклада по Постановлению УФССП.

Ожидаемый срок выбытия связанных экономических выгод - до 1 июня 2020 года. В указанный период ожидается списание средств с корсчета Банка по предъявленному Исполнительному листу.

Событий, которые могли бы повлиять на сумму обязательств Банка по исполнительному листу, не существует. Сумма измениться не может.



20 Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

21 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 31 декабря 2018 года составили 429 896 тысяч рублей (2018 г.: 473 658 тысяч рублей).

В составе непокрытых убытков, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 256 486 тысяч рублей (2018 г.: 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.



22 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента капитала:

	Прим.	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	11 494	11 494
Переоценка основных средств	11	61 760	-	61 760
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(12 352)	(2 299)	(14 651)
Итого прочего совокупного дохода		49 408	9 195	58 603
Год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(6 860)	(6 860)
Переоценка, перенесенная в прибыль или убыток, в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	-	(6 399)	(6 399)
Переоценка основных средств	11	1 059	-	1 059
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(212)	2 652	2 440
Итого прочего совокупного (расхода)/дохода		847	(10 607)	(9 760)

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	1 097 542	1 194 188
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 364	148 599
Кредиты и депозиты в других банках	50 567	24 159
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 339	-
Корреспондентские счета в других банках	271	162
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	9 325	-
Итого процентных доходов	1 325 408	1 367 108
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	388 615	378 415
Срочные депозиты юридических лиц	183 920	111 224
Текущие и расчетные счета	15 736	10 194
Средства других банков	10 689	6 795
Выпущенные векселя	5 156	1 737
Обязательства по операционной аренде	4 418	-
Средства Банка России	51	-
Прочие заемные средства	-	271
Итого процентных расходов	608 585	508 636
Чистые процентные доходы	716 823	858 472

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 197 884 тысячи рублей (2018 г.: 249 711 тысяч рублей) и входит в состав статьи «Кредиты клиентам» (Примечание 8).



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	132 575	108 043
Гарантии выданные	72 895	81 348
Валютный контроль	45 249	39 503
Кассовые операции	3 044	2 562
Прочее	1 698	436
Итого комиссионных доходов	255 461	231 892
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	24 774	13 598
Пластиковые карты	15 397	15 918
Услуги депозитария	7 157	4 303
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	6 886	9 254
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	2 073	2 187
Прочее	4	5
Итого комиссионных расходов	56 291	45 265
Чистые комиссионные доходы	199 170	186 627

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	575 489	496 709
Расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием имущества, полученного в собственность за неплатежи	81 446	74 489
Расходы по обязательному страхованию вкладов	52 854	121 456
Амортизация основных средств и нематериальных активов	40 562	36 037
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	30 769	31 863
Амортизация активов в форме права пользования	27 786	-
Расходы по выбытию имущества	18 489	16 561
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	17 196	15 609
Рекламные и маркетинговые услуги	16 846	4 905
Расходы по сопровождению программного обеспечения	10 284	9 361
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 989	8 824
Расходы, связанные с охранными услугами	8 032	7 675
Профессиональные услуги	5 322	18 556
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт	3 762	4 504
Страхование	1 216	462
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	1 121	-
Расходы по операционной аренде	-	25 443
Прочее	266 447	49 668
Итого административных и прочих операционных расходов	1 167 610	922 122



26 Налог на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 478	22 553
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(45 110)	12 883
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(26 632)	35 436

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20,0% (2018 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	23 389	202 724
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20,0%; 2018 г.: 20,0%)	4 678	40 545
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- (Доходы)/расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(25 151)	2 409
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 159)	(7 518)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(26 632)	35 436

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20,0% (2018 г.: 20,0%).

	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	76 130	(36 112)	-	40 018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(3 416)	-	2 652	(764)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по курсу иностранной валюты	(6 075)	1 467	-	(4 608)
Резерв по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(16 836)	6 424	-	(10 412)
Основные средства	(8 833)	3 125	-	(5 708)
Переоценка основных средств	(34 397)	1 274	(212)	(33 335)
Инвестиционная недвижимость	(97 090)	(408)	-	(97 498)
Торговые ценные бумаги	-	639	-	639
Прочие обязательства	8 568	(16 518)	-	(7 950)
Прочие активы	38 444	(31 507)	-	6 937
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	-	1 552	-	1 552
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	322 897	115 174	-	438 071
Чистые отложенные налоговые активы	279 392	45 110	2 440	326 942



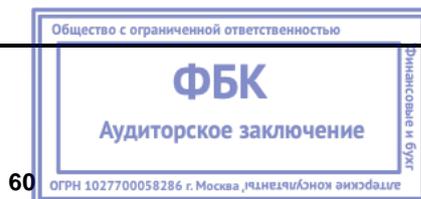
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	31 декабря 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	В составе нераспре- деленной прибыли (МСФО 9)	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое					
воздействие					
временных разниц,					
уменьшающих/ (увеличивающих)					
налогооблагаемую					
базу					
Кредиты и авансы клиентам	23 731	37 546	14 853	-	76 130
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(1 117)	-	-	(2 299)	(3 416)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по курсу иностранной валюты	1 027	(7 102)	-	-	(6 075)
Резерв по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 326	(19 162)	-	-	(16 836)
Основные средства	(10 625)	1 792	-	-	(8 833)
Переоценка основных средств	(22 861)	816	-	(12 352)	(34 397)
Инвестиционная недвижимость	(89 064)	(8 026)	-	-	(97 090)
Прочие обязательства	12 538	(19 522)	15 552	-	8 568
Прочие активы	37 669	775	-	-	38 444
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	322 897	-	-	-	322 897
Чистые отложенные налоговые активы	276 521	(12 883)	30 405	(14 651)	279 392

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 2 190 358 тысяч рублей (2018 г.: 2 190 358 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

27 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Дивиденды к выплате на 1 января	-	450
Невостребованные дивиденды	-	(450)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-



28 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 31 декабря 2019 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	723 821	21 362	-	745 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	298 418	298 418
Торговые ценные бумаги	-	444 915	-	444 915
Средства в других банках	-	4 649 977	-	4 649 977
Кредиты и авансы клиентам	7 324 422	-	-	7 324 422
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	159 228	-	159 228
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	249 607	-	249 607
Инвестиционная недвижимость	-	-	926 309	926 309
Основные средства и нематериальные активы	-	-	642 309	642 309
Активы в форме права пользования	-	-	30 527	30 527
Прочие финансовые активы	-	-	130 068	130 068
Прочие активы	76 400	-	26 208	102 608
Текущие налоговые активы	-	-	8 636	8 636
Отложенный налоговый актив	-	-	326 942	326 942
Всего активов	8 124 643	5 525 089	2 389 417	16 039 149
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13 626 421	-	-	13 626 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 985	-	22 985
Обязательства по аренде	-	-	37 802	37 802
Прочие финансовые обязательства	20 823	-	-	20 823
Прочие обязательства	-	-	120 709	120 709
Всего обязательств	13 647 244	22 985	158 511	13 828 740



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	552 868	163 955	-	716 823
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(299 318)	-	-	(299 318)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	242 914	2 230	245 144
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	14 244	-	14 244
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	51 315	51 315
Комиссионный доход	75 939	179 522	-	255 461
Комиссионный расход	(47 057)	(9 234)	-	(56 291)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	-	-	5 334	5 334
Прочие операционные доходы	258 287	-	-	258 287
Операционные расходы	(1 093 163)	(3 762)	(70 685)	(1 167 610)
Расход по налогу на прибыль	-	-	26 632	26 632
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(552 444)	587 639	14 826	50 021
Прочие компоненты совокупного дохода/(расхода)	-	-	(9 760)	(9 760)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(552 444)	587 639	5 066	40 261



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	694 517	163 955	-	858 472
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(304 914)	-	-	(304 914)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	191 091	90 358	281 449
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	179 648	-	179 648
Комиссионный доход	83 910	-	(132 004)	(132 004)
Комиссионный расход	(38 770)	147 982	-	231 892
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	(6 495)	-	-	(45 265)
Прочие операционные доходы	-	-	32 714	32 714
Операционные расходы	22 854	-	-	22 854
Расход по налогу на прибыль	(855 674)	(4 504)	(61 944)	(922 122)
	-	-	(35 436)	(35 436)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(398 077)	671 677	(106 312)	167 288
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	58 603	58 603
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(398 077)	671 677	(47 709)	225 891

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и фондового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет директоров Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления подготавливаются департаментом, контролирующим риски. Департамент, контролирующий риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Наиболее существенным источником кредитного риска для Банка является кредитование юридических лиц. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций, проведении расчетов с контрагентами, кредитовании физических лиц.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание принятого Банком объема кредитного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой

устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии управления рисками и капиталом, Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Банк придерживается политики умеренного роста кредитного портфеля при сохранении оптимального уровня соотношения между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском.

Применяемые в Банке процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском, и взаимное влияние этих рисков.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между доходностью кредитных операций и принятым Банком кредитным риском;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, стандартизация кредитной работы;
- контроль качества кредитной работы в филиалах;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.
- объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной статистической информации;
- независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль за уровнем кредитного риска, от структурных подразделений Банка, инициирующих сделки, несущие кредитные кредитный риск.
 - В целях ограничения уровня, принятого Банком кредитного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие, в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлены Верхнеуровневые лимиты и Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска.
 - Верхнеуровневые лимиты в отношении кредитного риска (в том числе, риска контрагента и риска концентрации в части кредитного риска) и их сигнальные значения установлены в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).
 - К Лимитам нижнего уровня в отношении кредитного риска относятся действующие в Банке лимиты, не относящиеся к Верхнеуровневым лимитам.
 - Лимиты нижнего уровня на отдельного заемщика / клиента устанавливаются по решению Кредитного комитета Банка (либо по решению уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) и закрепляются в соответствующем протоколе заседания Кредитного комитета (уполномоченных сотрудников Банка в части стандартных кредитных продуктов) в виде конкретных сумм кредитов / лимитов выдач (задолженности) / гарантий и иных кредитных продуктов, одобренных для предоставления заемщику / клиенту.
 - Лимиты нижнего уровня в отношении риска концентрации в части кредитного риска (в том числе, лимит на группу связанных заемщиков / клиентов, лимита по видам экономической деятельности заемщиков / клиентов и т.д.) установлены в рамках Положения по управлению риском концентрации в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
 - Иные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска могут быть установлены по решению Правления / Кредитного комитета Банка в случае возникновения необходимости осуществления дополнительного контроля за уровнем кредитного риска.
 - Установленные Лимиты нижнего уровня в отношении кредитного риска и их сигнальные значения обязательны к соблюдению структурными подразделениями Банка, осуществляющими сделки, несущие кредитный риск.
 - Мониторинг за соблюдением установленных Лимитов нижнего уровня в отношении кредитного риска осуществляется Департаментом рисков.
 - Банк разрабатывает и применяет методы снижения кредитного риска, а также процедуры контроля за остаточным риском.

Для определения степени подверженности Банка остаточному риску, Департаментом риском на ежемесячной основе проводится анализ текущего состояния и стоимости залогового портфеля с использованием данных о принятом обеспечении, хранящихся в автоматизированной банковской системе Банка и выгружаемых в виде специального отчета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск имеет макроэкономическую природу и включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски, а также остаточный риск:

- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;
- **фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги. Минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;
- **товарный риск** – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- **валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах. Минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;
- **остаточный риск** – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Управление рыночным риском осуществляется в отношении подвидов данного риска: процентного, фондового, валютного и товарного рисков. При управлении рыночным риском Банк учитывает подверженность остаточному риску, а также риску концентрации и риску ликвидности, которые возникают в следствие совершения операций с финансовыми инструментами и выражаются в затруднении (невозможности) открытия (изменения) или закрытия крупных позиций в торговом портфеле по рыночным котировкам.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание рыночного риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Валютный риск. В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации валютного риска, в том числе за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций.

Банк проводит операции с валютными активами / пассивами, которые не ведут к существенному изменению открытых валютных позиций (далее – ОВП) в отдельных валютах, а также совокупной ОВП. Валютные позиции открываются в минимально возможном объеме и на минимально возможные сроки. Суммарный валютный риск определяется открытой ОВП Банка.

С целью ограничения валютного риска в Банке на основании Стратегии установлены Лимиты нижнего уровня в отношении ОВП. Департаментом Казначейство ежедневно осуществляет оперативный контроль соблюдения Лимитов нижнего уровня, установленных в целях ограничения валютного риска. При необходимости ответственный сотрудник Департамента Казначейство предпринимает действия, направленные на корректировку ОВП Банка. Последующий контроль соблюдения Лимитов нижнего уровня, установленных в целях ограничения валютного риска, осуществляется Департаментом рисков в порядке, установленном в Стратегии управления рисками и капиталом

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

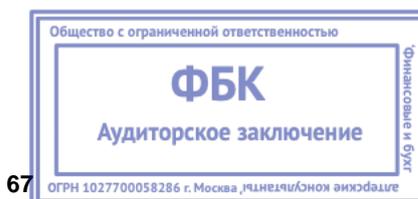
	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	
(в тысячах российских рублей)							
Российские рубли	11 297 414	(11 217 304)	80 110	Российские рубли	10 053 293	(9 174 070)	879 223
Доллары США	2 186 611	(2 152 949)	33 662	Доллары США	1 723 161	(2 715 295)	(992 134)
Евро	499 621	(323 887)	175 734	Евро	762 656	(472 824)	289 832
Прочее	18 172	(13 891)	4 281	Прочее	34 351	(31 434)	2 917
Итого	14 001 818	(13 708 031)	293 787	Итого	12 573 461	(12 393 623)	179 838

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2019 года:



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	6 732	5 386
Ослабление доллара США на 20%	(6 732)	(5 386)
Укрепление евро на 20%	35 147	28 118
Ослабление евро на 20%	(35 147)	(28 118)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(198 427)	(158 741)
Ослабление доллара США на 20%	198 427	158 741
Укрепление евро на 20%	57 966	46 373
Ослабление евро на 20%	(57 966)	(46 373)

Банк предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Для снижения валютного риска по кредитам Банком может быть принято решение о возможности конвертации валютных кредитов физических лиц в рубли по их обращению.

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

В своей работе Банк придерживается стратегии контроля уровня процентного риска по банковскому портфелю, в том числе, за счет мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок по инструментам, принятия своевременных решений, согласования процентных ставок активных и пассивных операций, установления Верхнеуровневых лимитов и Лимитов нижнего уровня в отношении процентного риска по банковскому портфелю, проведения операций РЕПО.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен- тные	Итого
31 декабря 2019 года						
Итого финансовых активов	5 543 097	3 102 451	2 410 664	1 894 360	1 051 246	14 001 818
Итого финансовых обязательств	2 664 964	4 299 533	1 826 131	1 964 276	2 953 127	13 708 031
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	2 878 133	(1 197 082)	584 533	(69 916)	(1 901 881)	293 787
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	2 878 133	1 681 051	2 265 584	2 195 668	293 787	
31 декабря 2018 года						
Итого финансовых активов	4 237 795	2 694 652	3 146 148	1 276 898	1 217 969	12 573 462
Итого финансовых обязательств	3 786 826	3 223 924	1 474 635	1 518 842	2 389 396	12 393 623
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	450 969	(529 272)	1 671 513	(241 944)	(1 171 427)	179 839
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	450 969	(78 303)	1 593 210	1 351 266	179 839	

Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Казначейство Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.



Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2019 год				2018 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
Активы								
Торговые ценные бумаги	8,50%	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,43%	6,50%	6,88%	-	13,37%	8,17%	7,88%	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,50%	-	-	-	7,60%	6,27%	3,62%	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,55%	-	2,88%	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	7,25%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,01%	0,01%	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,00%	1,95%	0,5%	-	6,61%	2,37%	0,27%	-
- срочные депозиты физических лиц	7,08%	0,54%	0,07%	-	7,03%	0,52%	0,21%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2019 и 2018 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	629 744	115 439	-	745 183
Торговые ценные бумаги	444 915			444 915
Средства в других банках	4 649 977	-	-	4 649 977
Кредиты и авансы клиентам	7 324 422	-	-	7 324 422
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	-	-	159 228
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	249 607	-	-	249 607
Прочие финансовые активы	130 068	-	-	130 068
Итого финансовых активов	13 587 961	115 439	-	13 703 400
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	13 610 640	5 514	10 267	13 626 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 985	-	-	22 985
Обязательства по аренде	37 802			37 802
Прочие финансовые обязательства	20 823	-	-	20 823
Итого финансовых обязательств	13 692 250	5 514	10 267	13 708 031
Чистая балансовая позиция	(104 289)	109 925	(10 267)	(4 631)
Обязательства кредитного характера	3 534 071	-	-	3 534 071



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	960 362	116 803	-	1 077 165
Средства в других банках	15 982	-	-	15 982
Кредиты и авансы клиентам	7 466 588	-	-	7 466 588
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 755 050	-	-	3 755 050
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	12 198 049	116 803	-	12 314 852
Обязательства				
Средства других банков	72 029	-	-	72 029
Средства клиентов	12 238 656	6 026	7 086	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 667	-	-	58 667
Прочие финансовые обязательства	11 159	-	-	11 159
Итого финансовых обязательств	12 380 511	6 026	7 086	12 393 623
Чистая балансовая позиция	(182 462)	110 777	(7 086)	(78 771)
Обязательства кредитного характера	2 808 931	-	-	2 808 931

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают в Банке различные формы его проявления:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности – вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание данного вида риска на оптимальном для Банка уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов / вкладчиков, определяемом исходя из адекватности объемов принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на будущий финансовый год.

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный показатель составил 43,4% (2018 г.: 114,5%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный показатель составил 111,2% (2018 г.: 70,0%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года на 31 декабря 2019 года данный показатель составил 22,5% (2018 г.: 38,6%)

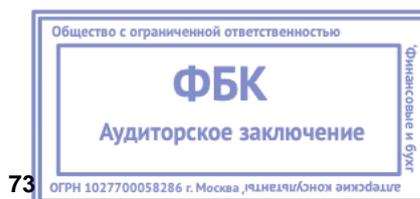
В целях управления риском фондирования Банк приобретает ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, в связи с чем, если данные ценные бумаги будет невозможно реализовать на открытом рынке, у Банка имеется возможность получить денежные средства посредством сделок РЕПО под залог указанных ценных бумаг.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	5 572 700	4 385 837	1 938 798	2 063 640	4 440	13 965 415
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	2 138	1 046	19 666	-	22 985
Обязательства по аренде	1 945	10 202	12 296	13 359	-	37 802
Прочие финансовые обязательства	20 823	-	-	-	-	20 823
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 595 603	4 398 177	1 952 140	2 096 665	4 440	14 047 025

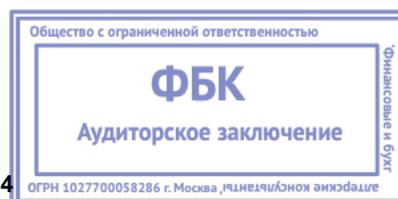


МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	72 158	-	-	-	72 158
Средства клиентов	6 109 573	3 271 384	1 592 388	1 631 433	12 604 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	609	37 166	5 617	15 275	58 667
Прочие финансовые обязательства	11 159	-	-	-	11 159
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам					
	6 193 499	3 308 550	1 598 005	1 646 708	12 746 762

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставкам срочных депозитов.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые и оставшиеся контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	745 183	-	-	-	745 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 418	-	-	-	298 418
Торговые ценные бумаги	444 915	-	-	-	444 915
Средства в других банках	4 649 977	-	-	-	4 649 977
Кредиты и авансы клиентам	166 554	3 102 451	2 410 664	1 644 753	7 324 422
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	-	-	-	159 228
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	249 607	249 607
Прочие финансовые активы	130 068	-	-	-	130 068
Итого финансовых активов	6 594 343	3 102 451	2 410 664	1 894 360	14 001 818
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 559 331	4 297 395	1 825 085	1 944 610	13 626 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	2 138	1 046	19 666	22 985
Обязательства по аренде	1 945	10 202	12 296	13 359	37 802
Прочие финансовые обязательства	20 823	-	-	-	20 823
Итого финансовых обязательств	5 582 234	4 309 735	1 838 427	1 977 635	13 708 031
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 012 109	(1 207 284)	572 237	(83 275)	293 787
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 012 109	(195 175)	377 062	293 787	



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 077 165	-	-	-	1 077 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	258 609	-	-	-	258 609
Средства в других банках	15 982	-	-	-	15 982
Кредиты и авансы клиентам	348 891	2 694 652	3 146 148	1 276 898	7 466 589
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 755 050	-	-	-	3 755 050
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	5 455 764	2 694 652	3 146 148	1 276 898	12 573 462
Обязательства					
Средства других банков	72 029	-	-	-	72 029
Средства клиентов	6 092 425	3 186 758	1 469 018	1 503 567	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	609	37 166	5 617	15 275	58 667
Прочие финансовые обязательства	11 159	-	-	-	11 159
Итого финансовых обязательств	6 176 222	3 223 924	1 474 635	1 518 842	12 393 623
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(720 458)	(529 272)	1 671 513	(241 944)	179 839
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(720 458)	(1 249 730)	421 783	179 839	

Портфель инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года классифицирован по контрактным срокам погашения бумаг, за исключением инструментов, входящих в Ломбардный список Банка России и еврооблигаций, выпущенных эмитентами, долговые обязательства которых входят в Ломбардный список Банка России. Ценные бумаги, входящие в указанный список, оцениваются не только как инструменты высокой ликвидности на рынке, но и как инструменты, обеспечивающие возможность мгновенного доступа к денежным средствам Банка России посредством совершения операций ломбардного кредитования или операций прямого РЕПО. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в состав Ломбардного списка Банка России и вышеуказанные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отражены в данной финансовой отчетности по графе «До востребования и менее 1 месяца».

Банк классифицирует средства клиентов в соответствии с контрактными сроками погашения. Ожидаемые сроки погашения для средств клиентов обычно превосходят контрактные. Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен ликвидными ценными бумагами, которые в короткие сроки могут быть конвертированы в денежные средства.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения

являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск, в том числе, включает:

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствии влияния различных внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенных договоров;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и (или) органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых для Банка видов банковских операций и сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства Российской Федерации;
- невозможность предвидеть изменения законодательства, которые произойдут в будущем.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе Органами управления, Коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка

Для ограничения уровня, принятого Банком операционного риска и обеспечения достаточности капитала на его покрытие в рамках действующей в Банке системы лимитов, разработанной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, установлен Верхнеуровневый лимит и Лимиты нижнего уровня в отношении данного вида риска.

Верхнеуровневый лимит в отношении операционного риска и его сигнальное значение установлен в целях осуществления контроля за склонностью к риску (риск-аппетитами). Значения указанных лимитов и их сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и действуют до даты их пересмотра (подтверждения).

Лимиты нижнего уровня и их сигнальные значения устанавливаются, в том числе, в отношении ключевых индикаторов риска



Мониторинг за соблюдением установленных лимитов для ключевых индикаторов риска (их сигнальных значений) и иных установленных Лимитов нижнего уровня в отношении операционного риска (их сигнальных значений) осуществляется Департаментом рисков.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в связи с общественным мнением, сложившимся в результате нарушений в работе Банка.

Источником повышенного уровня репутационного риска является критическая информация о деятельности Банка и его финансовом положении.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации риска потери деловой репутации, в том числе за счет:

- четкого выполнения Банком своих текущих обязательств;
- укрепления имиджа надежного Банка перед клиентами (контрагентами), формирования имиджа «своего» Банка путем постоянного повышения качества обслуживания и ассортимента предлагаемых банковских продуктов;
- проведения рекламных и PR-мероприятий в средствах массовой информации, участия в отраслевых выставках с целью повышения узнаваемости Банка;
- мониторинга появляющейся в СМИ информации о Банке, его сотрудниках, акционерах и аффилированных лицах;
- проведения оценки деловой репутации контрагентов при участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- соблюдения принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу в Банк.

Одним из факторов низкого уровня риска является наличие у Банка стратегических клиентов – партнеров, с которыми имеется опыт эффективного и долгосрочного сотрудничества.

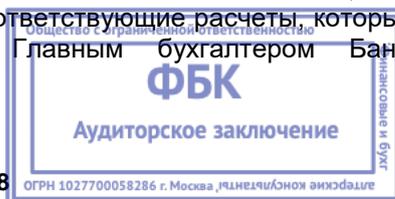
Стратегический риск. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности Банка.

В своей работе Банк минимизирует стратегический риск, в том числе за счет применения системы планирования, включая формирование стратегического плана развития, текущего и оперативного планов, мониторинга их выполнения и анализа факторов, оказывающих влияние на их выполнение.

Принятые планы стратегического развития Банка подлежат обязательному регулярному мониторингу и, в случае необходимости, корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% (2018 г.: 8,0%) в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 914 171 тысяча рублей (2018 г.: 1 946 311 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка для целей предоставления в Банк России.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1.0 («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (Базель III):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	1 709 639	1 707 732
Дополнительный капитал	204 532	238 579
Итого нормативного капитала	1 914 171	1 946 311

Значения нормативов достаточности капитала на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

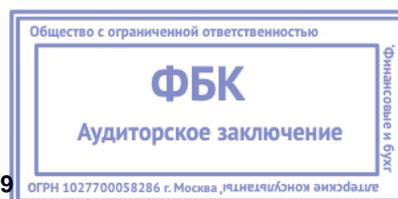
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,6%	10,8%
Допустимое значение (Н1.1)	Не менее 4,5%	Не менее 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,6%	10,8%
Допустимое значение (Н1.2)	Не менее 6,0%	Не менее 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	11,6%	12,2%
Допустимое значение (Н1.0)	Не менее 8,0%	Не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,6%	20,7%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

31 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. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком сформирован резерв предстоящих расходов под судебные разбирательства в сумме 10 022 тысяч рублей (2018 г.: отсутствовал) (Примечание 19).



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 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	2 141 782	1 606 071
Неиспользованные кредитные линии	828 829	618 473
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	592 695	631 669
За вычетом оценочного резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(29 235)	(47 282)
Итого обязательств кредитного характера	3 534 071	2 808 931

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	47 255	-	27	47 282
Новые гарантии и кредитные линии и влияние прочих увеличений стоимости	12 338	204	-	12 542
Гарантии и кредитные линии, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(21 686)	-	(7)	(21 693)
Гарантии, которые были проданы	(6 113)	-	-	(6 113)
Переводы в Этап 1	6	-	(6)	-
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(2 769)	-	(14)	(2 783)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	29 031	204	-	29 235

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	77 740	20	77 760
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	(30 485)	7	(30 478)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	47 255	27	47 282

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 с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 258 609 тысяч рублей и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 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 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года относятся к Уровню 3.

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	745 183	745 183	1 077 165	1 077 165
Средства в других банках	4 649 977	4 649 977	15 982	15 982
Кредиты и авансы клиентам	7 324 422	7 324 422	7 466 588	7 466 588
Прочие финансовые активы	130 068	130 068	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 849 650	12 849 650	8 559 802	8 559 802



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	72 029	72 029
Средства клиентов	13 626 421	13 626 421	12 251 768	12 251 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 985	22 985	58 667	58 667
Обязательства по аренде	37 802	37 802	-	-
Прочие финансовые обязательства	20 823	20 823	11 159	11 159
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	13 708 031	13 708 031	12 393 623	12 393 623

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

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

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

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 31 декабря 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

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

ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

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

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

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	444 915	444 915	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 228	159 228	3 755 050	3 755 050
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	604 143	604 143	3 755 050	3 755 050

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

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

(г) Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все нефинансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 92 630 тысяч рублей (2018 г.: 92 427 тысяч рублей), основных средств (здания) на 56 747 тысяч рублей (2018 г.: 58 910 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 92 630 тысяч рублей (2018 г.: 92 427 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 56 747 тысяч рублей (2018 г.: 58 910 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,8% (2018 г.: на 7,0%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

	31 декабря 2018 года	Амортиза- ционные отчисления (см. Приме- чание 23)	Переоценка (см. Приме- чания 10 и 11)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Инвестиционная недвижимость	924 269	-	2 040	926 309
Основные средства (здания и земля)	589 100	(22 693)	1 059	567 466

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

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
	745 183	-	-	745 183
- Наличные средства	216 075	-	-	216 075
- Корреспондентские счета в других банках	243 122	-	-	243 122
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	266 421	-	-	266 421
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	21 362	-	-	21 362
- За вычетом резерва под ОКУ	(1 797)	-	-	(1 797)
Торговые ценные бумаги	-	444 915	-	444 915
Средства в других банках				
	4 649 977	-	-	4 649 977
- Договоры «репо» с другими банками	3 882 201	-	-	3 882 201
- Средства, размещенные в Банке России	450 000	-	-	450 000
- Кредиты и депозиты в других банках	320 116	-	-	320 116
- За вычетом резерва под ОКУ	(2 340)	-	-	(2 340)
Кредиты и авансы клиентам	7 324 422	-	-	7 324 422
- Корпоративные кредиты	8 234 383	-	-	8 234 383
- Кредиты физическим лицам	169 899	-	-	169 899
- За вычетом резерва под ОКУ	(1 079 860)	-	-	(1 079 860)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	-	-	159 228	159 228
- Муниципальные облигации	-	-	159 228	159 228
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
	249 607	-	-	249 607
- Еврооблигации Российской Федерации	138 975	-	-	138 975
- Муниципальные облигации	75 077	-	-	75 077
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 555	-	-	35 555
- Корпоративные еврооблигации	43 749	-	-	43 749
- За вычетом резерва под ОКУ	(43 749)	-	-	(43 749)
Прочие финансовые активы	130 068	-	-	130 068
Итого финансовых активов	13 099 257	444 915	159 228	13 703 400
Нефинансовые активы				2 335 749
Итого активов				16 039 149



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 077 165	-	1 077 165
- Наличные средства	418 210	-	418 210
- Корреспондентские счета в других банках	306 872	-	306 872
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	195 213	-	195 213
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	158 045	-	158 045
- За вычетом резерва под ОКУ	(1 175)	-	(1 175)
Средства в других банках	15 982	-	15 982
- Кредиты и депозиты в других банках	15 982	-	15 982
Кредиты и авансы клиентам	7 466 588	-	7 466 588
- Корпоративные кредиты	8 534 005	-	8 534 005
- Кредиты физическим лицам	236 062	-	236 062
- За вычетом резерва под ОКУ	(1 303 479)	-	(1 303 479)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 755 050	3 755 050
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 632 590	1 632 590
- Корпоративные еврооблигации	-	1 318 019	1 318 019
- Облигации Банка России	-	804 441	804 441
Прочие финансовые активы	67	-	67
Итого финансовых активов	8 559 802	3 755 050	12 314 852
Нефинансовые активы			2 426 889
Итого активов			14 741 741

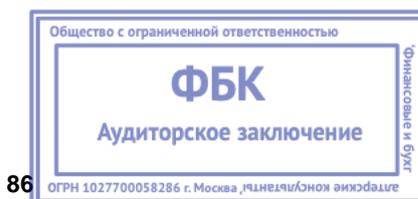
По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

34 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.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	535	81 315
Средства клиентов	-	878	72 312	22 848

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	150	8 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	2 226	530
Комиссионные доходы	-	26	184	831
Прочие операционные доходы	-	-	399	74 931

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	-	-	6 661	27 415

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

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	(506)	81 090
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(3 863)	57 486	3 191

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

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	130	14 406
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	955	2 876
Комиссионные доходы	-	27	-	2 180
Прочие операционные доходы	-	-	6 975	5 745

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	297	(345)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	562	1 205	(146 292)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год		2018 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	59 861	4 420	69 301	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	18 030	-	16 447	-
- Выплаты в неденежной форме	11	-	10	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	7 747	4 828	3 990	2 931
- Выплаты по соглашению сторон	-	-	885	-
Итого	85 649	9 248	90 633	2 931

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 2019 году составила 15 672 тысячи рублей (2018 г.: 8 279 тысяч рублей).

35 События после отчетной даты

В марте 2020 года произошло сразу два события, которые могут быть отнесены к существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты:

- ▶ вспышка нового коронавирусного заболевания (COVID-2019), распространившегося по состоянию на 5 апреля 2020 года в 204 странах мира. В целях борьбы с распространением заболевания в Российской Федерации был предпринят ряд превентивных мер, в том числе, объявлен режим нерабочих дней с 30 марта по 3 апреля 2020 года, позднее продленный по 30 апреля 2020 года, введен режим самоизоляции граждан, что фактически привело к остановке деятельности целых секторов экономики. Ожидается, что сильнее всего от распространения COVID-2019 пострадают предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность в следующих сферах: непродуктовый ритейл, транспортная сфера (авто- и авиаперевозки, деятельность аэропортов), сфера культуры, досуга и развлечений, сфера физической культуры и спорта, сфера туризма и гостиничного бизнеса, сфера общепита, сфера бытовых услуг, образовательные организации (организации дополнительного образования, негосударственные образовательные учреждения);
- ▶ глобальное падение фондовых рынков, начавшееся 9 марта 2020 года, вызванное распространением коронавирусного заболевания (COVID-2019), падением спроса на нефть и отсутствием нового соглашения об ограничении добычи нефти между странами, производителями нефти, в формате ОПЕК+. Падение индекса Московской биржи и индекса РТС сопровождалось существенным ослаблением курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Так, курс рубля по отношению к доллару США в течение 19 марта 2020 года доходил до уровня 81,9725 рублей за доллар (ослабление более чем на 30% по сравнению с началом 2020 года). Вместе с тем, по состоянию на 5 апреля 2020 года после проведения стабилизационных мер, предпринятых рядом развитых и развивающихся стран, наблюдается умеренное восстановление основных фондовых индексов, курс рубля по отношению к доллару США стабилизировался на уровне 76-80 рублей за доллар.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка, повлиявшая в том числе на российскую экономику снижением темпов роста, нестабильностью валюты, падением фондовых рынков, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, а также меры, направленные на ограничение распространения коронавируса, могут стать вероятным результатом возможного неисполнения обязательств некоторых заёмщиков перед Банком. В дальнейшем их платёжеспособность может оказаться в зависимости от мер по поддержке экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, реализуемых Правительством и Центральным Банком Российской Федерации.

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк вплоть до момента выпуска данной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Банка.

А.Б. Гильц
Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)

г. Москва

29 апреля 2020 года

