

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

**Финансовая отчетность в соответствии
с МСФО и аудиторское заключение
независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество)**

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение



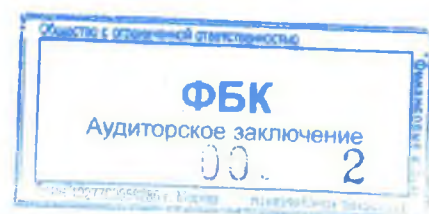
СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
Отчет о движении денежных средств	15

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	17
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3	Принципы представления отчетности	18
4	Краткое изложение принципов учетной политики	28
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	41
6	Средства в других банках	42
7	Кредиты и авансы клиентам	43
8	Инвестиционные ценные бумаги.....	51
9	Инвестиционная недвижимость	53
10	Основные средства и нематериальные активы	54
11	Прочие активы	55
12	Средства других банков	55
13	Средства клиентов	56
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	56
15	Прочие финансовые обязательства	57
16	Прочие обязательства	57
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход	58
18	Нераспределенная прибыль.....	58
19	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	59
20	Процентные доходы и расходы	60
21	Комиссионные доходы и расходы	60
22	Административные и прочие операционные расходы.....	61
23	Налог на прибыль	61
24	Дивиденды	63
25	Сегментный анализ	63
26	Управление финансовыми рисками.....	67
27	Управление капиталом.....	79
28	Условные обязательства	80
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	86
31	Операции со связанными сторонами.....	87



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 2018 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 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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 МОРСКОМУ БАНКУ (АО) в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

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 7 «Кредиты и авансы клиентам» Пояснительной информации к годовой финансовой отчетности МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2018 год

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.

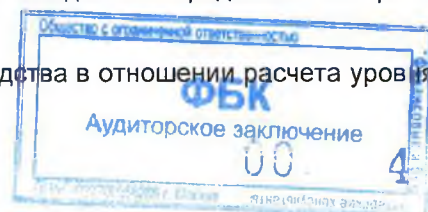
Если с момента признания не происходит значительного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

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 2018 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2018 год, как ожидается, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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 при ознакомлении с Годовым отчетом МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2018 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения Совета директоров.

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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.

Руководство МОРСКОГО БАНКА (АО) 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.

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 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;

отчетности по значимым для
м, рискам ликвидности, рискам

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 2018 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 2019 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 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Исполнительный директор ООО «ФБК»

И.О. Ливкин

На основании доверенности

№ 13/19 от 09.01.2019 г.,

(квалификационный аттестат аудитора от

31.03.2016 г. № 06-000361, ОГРН 21606020201)

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina

квалификационный аттестат аудитора 01-000988,

ОГРН 21606041880

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 декабря 2002 года за

МОРСКОЙ БАНК (АО)
Аудиторское заключение

Аудитор

Наименование:

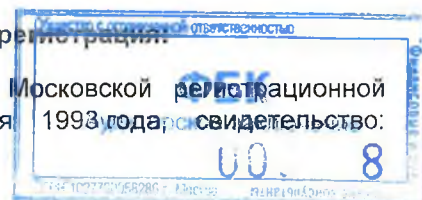
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство:



основным государственным номером
1027700568224.

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

серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:**

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

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 077 165	1 112 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России		258 609	241 508
Средства в других банках	6	15 982	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	7	7 466 588	6 427 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3 755 050	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	2 076 130
Инвестиционная недвижимость	9	924 269	884 139
Основные средства и нематериальные активы	10	646 299	595 623
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы	11	318 320	189 277
Текущие налоговые активы		-	1 130
Отложенный налоговый актив	23	279 392	276 521
ИТОГО АКТИВОВ		14 741 741	12 930 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	72 029	6
Средства клиентов	13	12 251 768	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	58 667	91 118
Прочие финансовые обязательства	15	11 159	10 937
Прочие обязательства	16	177 970	62 690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 571 593	10 864 859
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	1 755 956	1 755 956
Эмиссионный доход	17	620 904	620 904
Дополнительный взнос акционера		200 000	200 000
Фонд переоценки зданий		137 579	91 437
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 663	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	4 468
Накопленный дефицит		(557 954)	(606 887)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 170 148	2 065 878
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 741 741	12 930 737

А.Б. Гильц
Председателя Правления

29 апреля 2019 года

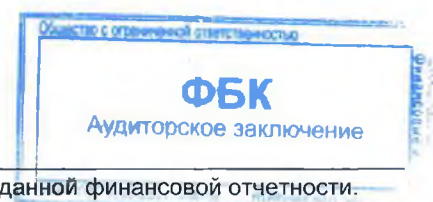


Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	1 367 108	1 654 638
Процентные расходы	20	(508 636)	(684 625)
Чистые процентные доходы		858 472	970 013
Резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и кредитам и авансам клиентам	5, 7	(304 914)	(742 174)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и кредитам и авансам клиентам		553 558	227 839
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	12
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(47 768)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	59 564
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		179 648	(46 022)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(132 004)	26 627
Комиссионные доходы	21	231 892	223 205
Комиссионные расходы	21	(45 265)	(41 566)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	11, 28	32 714	(6 224)
Доходы от переуступки прав требования	7	238 859	13 500
Доходы от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		50 228	120 003
Переоценка инвестиционной недвижимости		40 130	449 553
Прочие операционные доходы		22 854	16 479
Операционные доходы		1 124 846	1 042 970
Административные и прочие операционные расходы	22	(922 122)	(817 037)
Прибыль до налогообложения		202 724	225 933
Расходы по налогу на прибыль	23	(35 436)	(42 429)
Прибыль за год		167 288	183 504



Примечания на страницах с 17 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 2018 года

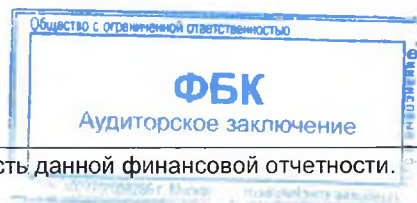
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	10	61 760	3 280
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	23	(12 352)	(656)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 494	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(21 473)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	23	(2 299)	4 295
Прочий совокупный доход/(расход) за год		58 603	(14 554)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		225 891	168 950

А.Б. Гильц
Председателя Правления

29 апреля 2019 года

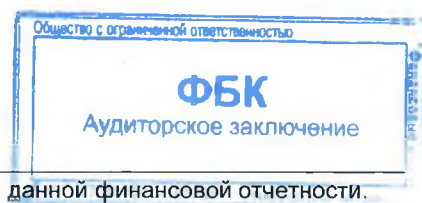


Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	1 406 739	548 248	150 000	91 985	21 646	(793 563)	1 425 055
Прибыль за год	-	-	-	-	-	183 504	183 504
Прочий совокупный (расход)/доход	-	-	-	2 624	(17 178)	-	(14 554)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2017 год	-	-	-	2 624	(17 178)	183 504	168 950
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределенн ую прибыль	-	-	-	(3 172)	-	3 172	-
Увеличение уставного капитала	349 217	72 656	-	-	-	-	421 873
Дополнительный взнос акционера	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 755 956	620 904	200 000	91 437	4 468	(606 887)	2 065 878



Примечания на страницах с 17 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоцен- ки финан- совых активов, оценива- емых по справед- ливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Фонд переоцен- ки финан- совых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2018 года	1 755 956	620 904	200 000	91 437	-	4 468	(606 887)	2 065 878
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	-	-	-	-	4 468	(4 468)	(121 621)	(121 621)
Остаток на 1 января 2018 года пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 755 956	620 904	200 000	91 437	4 468	-	(728 508)	1 944 257
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	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 нераспределен- ную 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

А.Б. Гильц
Председатель Правления

29 апреля 2019 года

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 17 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 461 035	1 656 751
Проценты уплаченные		(553 184)	(729 775)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	12
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		179 648	(46 022)
Комиссии полученные		231 892	223 205
Комиссии уплаченные		(45 265)	(41 566)
Прочие операционные доходы		22 855	20 831
Административные и прочие операционные расходы		(907 810)	(795 104)
Выручка от продажи кредитов	7	238 859	13 500
Уплаченный налог на прибыль		(51 831)	(16 030)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		576 199	285 802
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(17 101)	25 812
Средства в других банках		1 112 740	(1 112 039)
Кредиты и авансы клиентам		(1 404 644)	1 195 124
Прочие активы		211 271	(151 128)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		-	(100 030)
Средства в других банках		72 028	104
Средства клиентов		1 213 064	(408 759)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(29 088)	(310)
Прочие финансовые обязательства		222	(803)
Прочие обязательства		(204 602)	49 574
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		1 530 089	(216 653)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 744 219)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 127 834	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(7 654 195)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	7 537 497
Приобретение основных средств	10	(12 286)	(23 392)
Приобретение нематериальных активов	10	(12 668)	(1 020)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 641 339)	(141 110)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительный взнос акционера		-	50 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	50 000



Примечания на страницах с 17 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		76 919	(3 981)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(34 331)	(311 744)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 112 671	1 424 415
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 078 340	1 112 671

А.Б. Гильц
 Председателя Правления

29 апреля 2019 года



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 17 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка (2017 г.: 99,84%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2017 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 апреля 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

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

Банк имеет четыре (31 декабря 2017 года: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и четыре (31 декабря 2017 года: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке был занят 321 сотрудник (31 декабря 2017 года: 351 сотрудник).

В декабре 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне «В3» долгосрочные рейтинги МОРСКОЙ БАНК (АО) по депозитам в национальной и иностранной валюте и изменило прогноз по ним на «стабильный».

В июне 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило МОРСКОЙ БАНК (АО) кредитный рейтинг В (RU), прогноз – «стабильный».

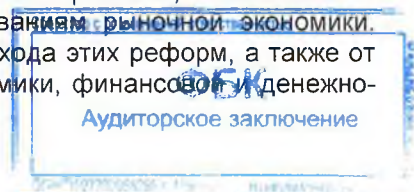
Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 117105, Российская Федерация, Москва, Варшавское шоссе, дом 1, строение 1-2.

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 мер в сфере экономики, финансово-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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации составила 7,75% (на 31 декабря 2017 года - 7,75%).

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 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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 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
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

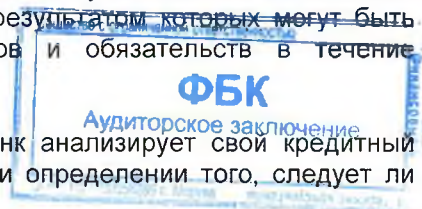
3 Принципы представления отчетности

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.

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.

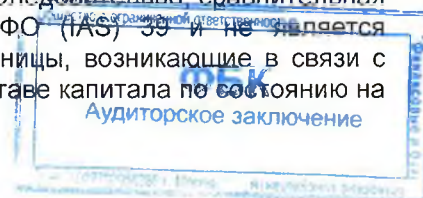
В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение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

Изменения в учетной политике.

Принципы учета, принятые при подготовке настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 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) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.



(а) Классификация и оценка

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

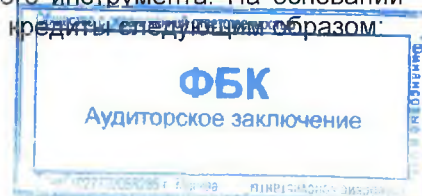
Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:



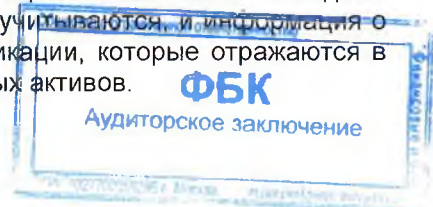
Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.



Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в других банках, договора обратного РЕПО, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ССПУ	1 112 671	-	-	-	1 112 671	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	ЗидЗ	1 125 746	-	-	-	1 125 746	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	6 427 925	-	(74 266)	-	6 353 659	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	2 076 130	-	-	-	2 076 130	ССПСД (долговые инструменты)
Прочие финансовые активы – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	67	-	-	-	67	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы							
Отложенные налоговые активы		276 521	-	-	30 405	306 926	
Итого активы		11 019 060	-	(74 266)	30 405	10 975 199	
Нефинансовые обязательства							
Резервы по условным обязательствам		-	-	(77 760)	-	(77 760)	
Итого обязательства		-	-	(77 760)	-	(77 760)	

Используемые категории:

- ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;
- ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв справедливой стоимости		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		4 468
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		4 468
Накопленный дефицит		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		(606 887)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД		(152 026)
Соответствующий отложенный налог		30 405
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		(728 508)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9		(121 621)

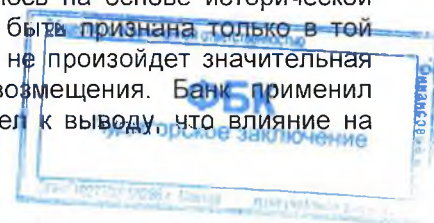
В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 271 495	74 266	2 345 761
Обязательства по предоставлению кредитов	-	19 716	19 716
Финансовые гарантии	-	58 044	58 044

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высока вероятность, что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.



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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

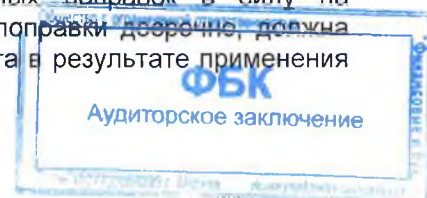
Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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



Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

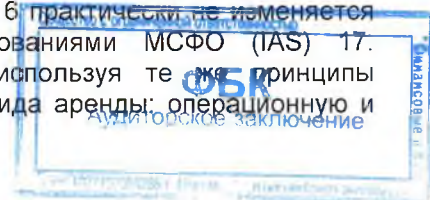
Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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



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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

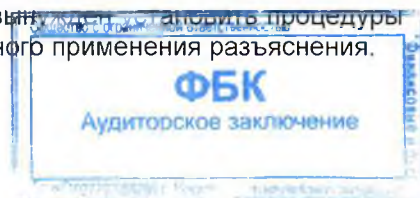
МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

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

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

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден изменить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.



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

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна



признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ 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.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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.

ФБК
Аудиторское заключение

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

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в других банках» и «Кредиты и авансы клиентам» относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по СПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года 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.

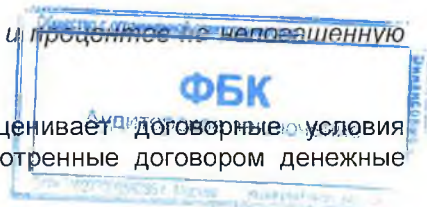
Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ 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

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и 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 отчете о совокупном доходе, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – 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 соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность. До 1 января 2018 года займы и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств. Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 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, 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.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость стимулов, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

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 розданный 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.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчетную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о совокупном доходе, за исключением долевого участия в прибыли, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 26.

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

Начиная с 1 января 2018 года 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 2018 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 10).

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.

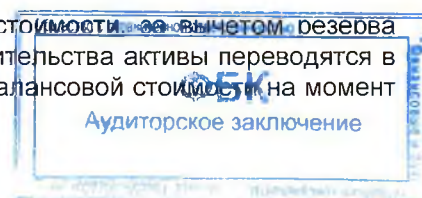
Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

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 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.

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 10).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания), лицензии и программное обеспечение. 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 10).

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.

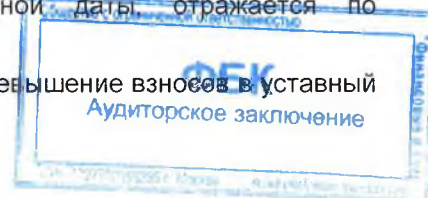
Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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 по усмотрению руководства, отражаются как капитал (Примечание 17). 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 18).

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

С 1 января 2018 года 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 (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости 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 ССПУ, 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 к будущим периодам (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 долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

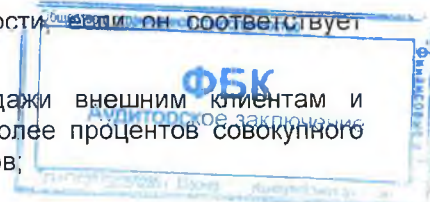
Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно 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 разницам, 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	418 210	268 750
Корреспондентские счета в других банках	306 872	181 637
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	195 213	418 975
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	158 045	243 309
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	1 078 340	1 112 671
За вычетом резерва под ОКУ	(1 175)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 077 165	1 112 671

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 2018 года	-
Изменения ОКУ	1 175
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 175



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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России. Совокупная сумма этих средств составляла 243 214 тысяч рублей, или 21,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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 26.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 29.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	15 982	16 036
Договоры «репо» с другими банками	-	609 286
Средства, размещенные в Банке России	-	500 424
Итого средств в других банках	15 982	1 125 746

Все остатки средств в других банках отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 609 286 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 614 293 тысячи рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 614 293 тысячи 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.

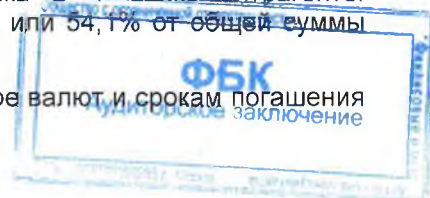
По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в общей сумме 15 982 тысячи рублей (2017 г.: 1 125 746 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 609 286 тысяч рублей, или 54,1% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.



Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 29.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	8 534 005	8 435 506
Кредиты физическим лицам	236 062	263 914
За вычетом оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 303 479)	(2 271 495)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 466 588	6 427 925

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

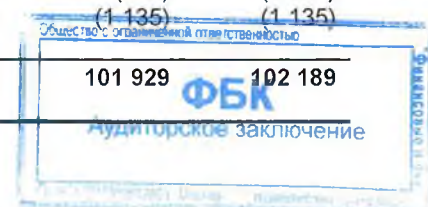
Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ипотекой, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам в сумме 50 900 тысяч рублей (2017 г.: 31 151 тысяча рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 900 тысяч рублей (2017 г.: 47 850 тысяч рублей) (Примечание 14).

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Корпоративные кредиты</i>	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	262 630	25 333	9 781	297 744
Активы, которые были погашены	(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

<i>Физические лица</i>	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	36	-	-	36
Активы, которые были погашены	(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



Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	1 905 150	24 863	1 930 013
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года	660 982	81 192	742 174
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(395 001)	-	(395 001)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(5 481)	(210)	(5 691)
Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	2 165 650	105 845	2 271 495

Резервы по проданным кредитам в сумме 940 885 тысяч рублей (2017 г.: 395 001 тысяча 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 238 859 тысяч рублей (2017 г.: 13 500 тысяч рублей).

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

<i>Корпоративные кредиты</i>	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	5 910 744	459 807	9 781	6 380 332
Активы, которые были погашены	(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

<i>Физические лица</i>	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	55 974	-	283	56 257
Активы, которые были погашены	(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.

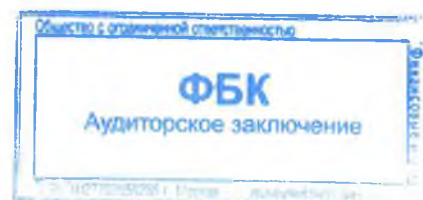
Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток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

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

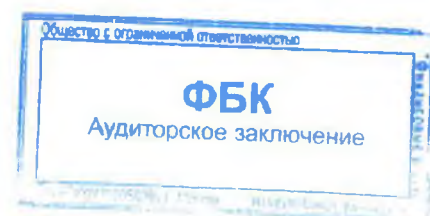
	2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	294 107
Чистый убыток/прибыль от модификации	(75 940)

Качество кредитного портфеля. 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 оценочного резерва под обесценение)	7 133 665	810 772	589 568	8 534 005
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(489 254)	(137 042)	(574 994)	(1 201 290)
Итого корпоративных кредитов	6 644 411	673 730	14 574	7 332 715



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 оценочного резерва под обесценение)	129 769	301	105 992	236 062
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(122)	(138)	(101 929)	(102 189)
Итого кредитов физическим лицам	129 647	163	4 063	133 873



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Крупные заемщики	503 589	-	503 589
- Средние заемщики	336 359	-	336 359
- Мелкие заемщики	337 026	76 000	413 026
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	1 176 974	76 000	1 252 974
Индивидуально обесцененные			
- без задержек платежа	5 685 507	84 515	5 770 022
- с задержкой платежа менее 30 дней	59 331	-	59 331
- с задержкой платежа свыше 91 дня	1 513 694	103 399	1 617 093
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	7 258 532	187 914	7 446 446
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	8 435 506	263 914	8 699 420
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 165 650)	(105 845)	(2 271 495)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 269 856	158 069	6 427 925

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 2018 года (2017 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 (2017 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 (2017 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 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 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.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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



Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

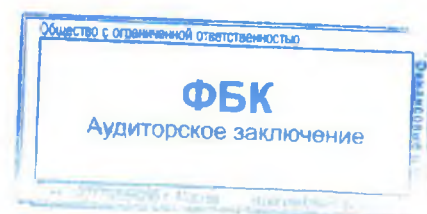
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	1 593 206	88 907	1 682 113
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:			
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	1 701 513	23 248	1 724 761
- поручительствами юридических и физических лиц	1 246 966	4 062	1 251 028
- товарами в обороте	974 917	-	974 917
- транспортными средствами	503 217	1 007	504 224
- оборудованием	176 711	-	176 711
- объектами жилой недвижимости	72 313	10 707	83 020
- векселями Банка	1 013	30 138	31 151
Итого кредитов и авансов клиентам	6 269 856	158 069	6 427 925

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 заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением		Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	5 130 359	20 597 501	3 403 646	615 886
Кредиты физическим лицам	73 249	431 706	162 813	26 485
Итого	5 203 608	21 029 207	3 566 459	642 371



Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением		Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	4 609 513	21 521 689	3 825 993	344 591
Кредиты физическим лицам	68 728	234 715	195 186	13 689
Итого	4 678 241	21 756 404	4 021 179	358 280

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой и нежилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была приблизительно равна их рыночной стоимости. Справедливая стоимость прочих залогов была определена Кредитным департаментом Банка на основании внутренней методики расчета стоимости залога, а также местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам и авансам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2018 года были бы выше на:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	-
Кредиты физическим лицам	3 696
Итого	3 696

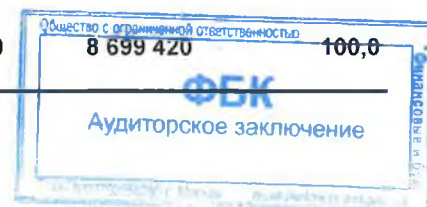
Концентрация кредитов и авансов клиентам. Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 668 965	30,5	3 622 713	41,8
Транспортное обслуживание грузов	1 426 893	16,3	1 269 253	14,6
Производство	1 132 297	12,9	1 363 876	15,7
Строительство	877 769	10,0	293 331	3,4
Инфраструктурное строительство	695 072	7,9	507 555	5,8
Сдача нежилого имущества в аренду	617 998	7,0	462 446	5,3
Транспорт и связь	281 846	3,2	107 244	1,2
Физические лица	236 061	2,7	263 914	3,0
Добыча руд и песков драгоценных металлов	207 711	2,4	-	-
Консультационные услуги	160 643	1,8	201 039	2,3
Электроснабжение	119 645	1,4	-	-
Судостроение	80 761	0,9	160 362	1,8
Прочие	264 405	3,0	447 687	5,1

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)

8 770 066

100,0



По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 6 заемщиков (2017 г.: 3 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 916 847 тысяч рублей, или 21,9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва под обесценение (2017 г.: 1 193 320 тысяч рублей, или 13,7% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва под обесценение).

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 632 590	-
Корпоративные еврооблигации	1 318 019	-
Облигации Банка России	804 441	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 755 050	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Банка России	-	2 001 040
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	75 090
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2 076 130
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные еврооблигации	11 630	-
За вычетом резерва под обесценение	(11 630)	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	-	11 630
За вычетом резерва под обесценение	-	(11 630)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг	3 755 050	2 076 130

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 имеют сроки погашения с декабря 2022 года по март 2033 года (2017 г. имели срок погашения в

сентябре 2031 года), купонный доход от 6,9% до 8,5% годовых (2017 г.: 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 (2017 г.: отсутствовали).

Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля по март 2019 года (2017 г.: имели сроки погашения с января по март 2018 года), купонный доход от 7,25% до 7,5% годовых (2017 г.: 7,75% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации в сумме 11 630 тысяч рублей, входящие в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения), представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в июне 2019 года, купонный доход 9,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года.

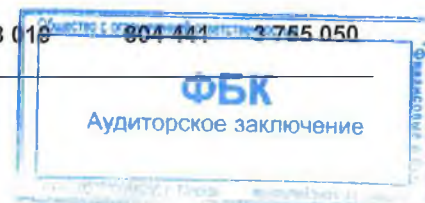
Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении инвестиционных ценных бумаг, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков.

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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные еврооблигации	Облигации Банка России	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом Baa2	1 632 590	-	804 441	2 437 031
- с рейтингом Baa3	-	774 549	-	774 549
- с рейтингом Ba1	-	543 470	-	543 470
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 632 590	1 318 019	804 441	3 755 050



Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Банка России	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом Вaa3</i>	2 001 040	75 090	2 076 130
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 001 040	75 090	2 076 130

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

9 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Стоимость на 1 января	884 139	-
Перевод в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
Перевод из Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	438 380
Положительная переоценка	-	449 553
Переоценка/(Уценка)	40 130	(3 794)
Стоимость на 31 декабря	924 269	884 139

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, расположенными в Ленинградской области.

На 31 декабря 2018 года значения справедливой стоимости земельных участков основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

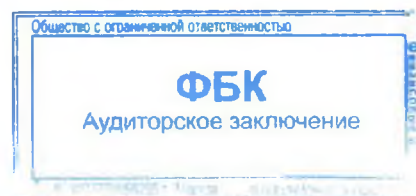
В течение 2018 и 2017 годов у Банка не было прямых операционных расходов и арендного дохода по инвестиционной недвижимости.



10 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 2016 года		564 561	36 318	65 199	666 078	22 907	688 985
Накопленная амортизация		-	(21 477)	(51 846)	(73 323)	(2 059)	(75 382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603
Поступления		-	-	23 392	23 392	1 020	24 412
Переоценка	19	3 280	-	-	3 280	-	3 280
Выбытия		-	-	(4 449)	(4 449)	(116)	(4 565)
Амортизационные отчисления	22	(20 188)	(5 707)	(12 812)	(38 707)	(4 048)	(42 755)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	1 603	1 603	45	1 648
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603
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

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 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 2018 год положительная переоценка зданий Банка составила 61 760 тысяч рублей (2017 г.: положительная переоценка зданий Банка составила 3 280 тысяч рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 23.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	515 984	515 984
Накопленная амортизация и обесценение	(99 597)	(82 952)
Остаточная стоимость	416 387	433 032

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплата за товары и услуги	196 140	23 308
Недостачи и хищения	97 924	97 949
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	77 455	121 787
Расчеты по договорам уступки прав требования	76 101	79 601
Гарантийное обеспечение на бирже	30 000	30 000
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	7 133	7 043
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	3 304	5 885
Драгоценные металлы в монетах	2 486	2 515
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	1 214	1 849
Требования по государственным пошлинам, начисленным пеням и неустойкам	142	364
Прочее	6 717	3 743
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(180 296)	(184 767)
Итого прочих активов	318 320	189 277

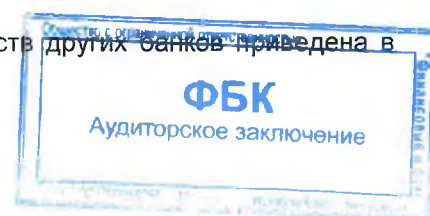
Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	184 767	184 176
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(2 236)	6 224
Прочие активы, списанные как безнадежные	(2 235)	(5 633)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	180 296	184 767

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	72 029	-
Корреспондентские счета других банков	-	6
Итого средств других банков	72 029	6

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 29.



Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	103 889	215 624
- Срочные депозиты	1 212	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 923 941	1 706 631
- Срочные депозиты	4 327 924	2 961 576
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	543 688	348 557
- Срочные вклады	5 351 114	5 467 720
Итого средств клиентов	12 251 768	10 700 108

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 894 802	48,1	5 816 277	54,4
Рыболовство	3 313 148	27,0	2 543 257	23,8
Торговля	836 581	6,8	656 560	6,1
Транспорт	495 540	4,0	366 161	3,4
Услуги	443 894	3,6	401 593	3,8
Производство	267 571	2,2	229 383	2,1
Строительство	240 148	2,0	146 754	1,4
Финансы	226 938	1,9	120 964	1,1
Недвижимость	40 064	0,3	58 817	0,5
Прочее	493 082	4,0	360 342	3,4
Итого средств клиентов	12 251 768	100,0	10 700 108	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2017 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 517 165 тысяч рублей, или 20,5% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 1 986 401 тысяча рублей, или 18,6% от общей суммы средств клиентов).

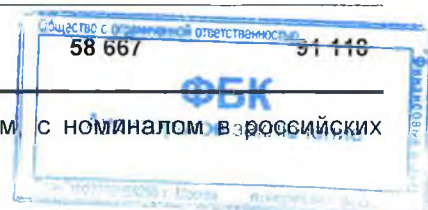
Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29.

Географический анализ, средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	58 667	91 118
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	58 667	91 118

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком с номиналом в российских рублях и евро (2017 г.: в российских рублях и долларах США).



По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам в сумме 50 900 тысяч рублей (2017 г.: 31 151 тысяча рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 900 тысяч рублей (2017 г.: 47 850 тысяч рублей) (Примечание 7).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	11 159	10 937
Итого прочих финансовых обязательств	11 159	10 937

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв по условным обязательствам	28	47 282	1 021
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		32 908	15 387
Обязательства по договорам уступки прав требования		28 894	11 520
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		26 188	26 861
Кредиторская задолженность		26 045	2 349
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов		8 568	-
Обязательства по переводу остатков с закрытых расчетных счетов		1 469	2 196
Дивиденды к уплате	24	-	450
Прочее		6 616	2 906
Итого прочих обязательств		177 970	62 690



17 Акционерный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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 (2017 г.: 15 713 тысяч акций), с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию (2017 г.: 111,75 рублей за одну акцию).

В сентябре 2017 года акционерный капитал Банка был увеличен посредством мены требований по субординированным кредитам/депозитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, на акции Банка. В результате мены Банком было размещено 3 124 983 штуки обыкновенных голосующих акций номиналом 111,75 рублей, что привело к увеличению акционерного капитала Банка на 349 217 тысяч рублей. В результате мены, объем акционерного капитала Банка составил 1 755 956 тысяч рублей и был разделен на 15 713 254 обыкновенных бездокументарных именных акций. Увеличение акционерного капитала Банка было зарегистрировано в соответствии с требованиями российского законодательства. Приобретателем акций стало ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

В результате мены акций Банка доля ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 99,8403%.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2018 года эмиссионный доход составил 620 904 тысячи рублей (2017 г.: 620 904 тысяч рублей).

18 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 473 658 тысяч рублей (2017 г.: 650 901 тысячу рублей).

В составе непокрытых убытков, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 256 486 тысяч рублей (2017 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.



19 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

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

Прим.	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2017 года				
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(21 473)	(21 473)
Переоценка основных средств	10	3 280	-	3 280
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	(656)	4 295	3 639
Итого прочего совокупного дохода	2 624	-	(17 178)	(14 554)
Год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 494	-	11 494
Переоценка основных средств	10	61 760	-	61 760
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	(12 352)	-	(14 651)
Итого прочего совокупного дохода	49 408	9 195	-	58 603



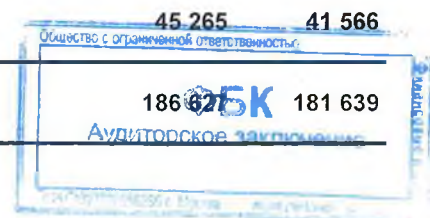
20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы клиентам	1 194 188	1 469 251
Кредиты и депозиты в других банках	24 159	57 436
Корреспондентские счета в других банках	162	206
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги	148 599	127 745
Итого процентных доходов	1 367 108	1 654 638
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	378 415	518 841
Срочные депозиты юридических лиц	111 224	108 794
Текущие и расчетные счета	10 194	27 295
Средства других банков	6 795	372
Выпущенные векселя	1 737	4 604
Прочие заемные средства	271	-
Субординированный долг	-	19 223
Средства Банка России	-	5 496
Итого процентных расходов	508 636	684 625
Чистые процентные доходы	858 472	970 013

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 249 711 тысяч рублей (2017 г.: 416 654 тысячи рублей) и входит в состав статьи «Кредиты клиентам». (Примечание 7).

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	108 043	114 056
Гарантии выданные	81 348	60 367
Валютный контроль	39 503	41 365
Кассовые операции	2 562	6 873
Прочее	436	544
Итого комиссионных доходов	231 892	223 205
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	15 918	16 060
Расчетные операции	13 598	10 996
Расходы по привлечению клиентов		
на банковское обслуживание по агентским договорам	9 254	6 757
Услуги депозитария	4 303	5 701
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	2 187	1 924
Прочее	5	128
Итого комиссионных расходов	45 265	41 566
Чистые комиссионные доходы	186 627	181 639



22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала		496 709	466 167
Расходы по обязательному страхованию вкладов		121 456	122 760
Расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием имущества, полученного в собственность за неплатежи		74 489	17 378
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	36 037	42 755
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		31 863	24 891
Расходы по операционной аренде		25 443	26 164
Профессиональные услуги		18 556	21 591
Расходы по выбытию имущества		16 561	8 730
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		15 609	13 714
Расходы по сопровождению программного обеспечения		9 361	6 807
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		8 824	8 726
Расходы, связанные с охранными услугами		7 675	7 300
Рекламные и маркетинговые услуги		4 905	7 551
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт		4 504	4 203
Страхование		462	1 800
Прочее		49 668	36 500
Итого административных и прочих операционных расходов		922 122	817 037

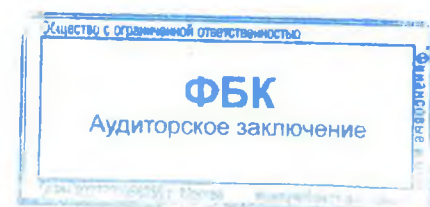
23 Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 553	14 903
Расходы по отложенному налогу на прибыль	12 883	27 526
Расходы по налогу на прибыль за год	35 436	42 429

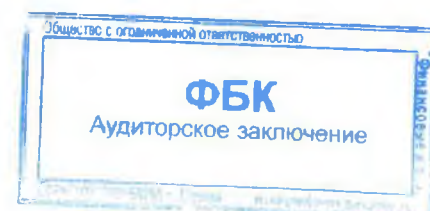
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20,0% (2017 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	202 724	225 933
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20,0%; 2017 г.: 20,0%)	40 545	45 187
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- (Доходы)/расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 409	(2 013)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 518)	(745)
Расходы по налогу на прибыль за год	35 436	42 429



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% (2017 г.: 20,0%).

	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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 117)	-	-	(2 299)	(3 416)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	1 027	(7 102)	-	-	(6 075)
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	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



	31 декабря 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	15 350	8 381	-	23 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 412)	-	4 295	(1 117)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	10 683	(9 656)	-	1 027
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 259)	5 585	-	2 326
Основные средства и инвестиционная недвижимость	2 525	(124 419)	(656)	(122 550)
Прочие обязательства	13 165	(627)	-	12 538
Прочие активы	55 059	(17 390)	-	37 669
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	212 297	110 600	-	322 897
Чистые отложенные налоговые активы	300 408	(27 526)	3 639	276 521

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 2 190 358 тысяч рублей (2017 г.: 2 103 925 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

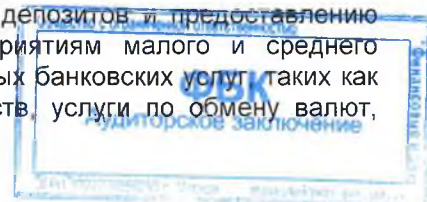
24 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Дивиденды к выплате на 1 января	450	450
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Невостребованные дивиденды	(450)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	450

25 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

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



предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц.

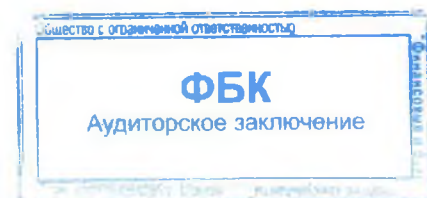
Казначейские операции. Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров «репо», проведение операций с производными финансовыми инструментами,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

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

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

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

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	869 362	243 309	-	1 112 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	241 508	241 508
Средства в других банках	-	1 125 746	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	-	-	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 076 130	-	2 076 130
Инвестиционная недвижимость	-	-	884 139	884 139
Основные средства и нематериальные активы	-	-	595 623	595 623
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	123 636	30 000	35 641	189 277
Текущие налоговые активы	-	-	1 130	1 130
Отложенный налоговый актив	-	-	276 521	276 521
Всего активов	7 420 923	3 475 185	2 034 629	12 930 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	6	-	-	6
Средства клиентов	10 700 108	-	-	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	91 118	-	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	10 937
Прочие обязательства	-	11 520	51 170	62 690
Всего обязательства	10 711 051	102 638	51 170	10 864 859



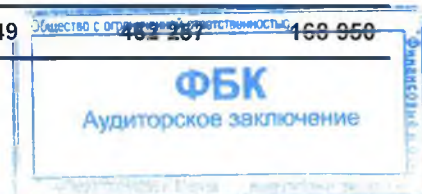
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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	694 517	163 955	-	858 472
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(304 914)	-	-	(304 914)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	191 091	90 358	281 449
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	179 648	-	179 648
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(132 004)	(132 004)
Комиссионный доход	83 910	147 982	-	231 892
Комиссионный расход	(38 770)	(6 495)	-	(45 265)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	-	-	32 714	32 714
Прочие операционные доходы	22 854	-	-	22 854
Операционные расходы	(855 674)	(4 504)	(61 944)	(922 122)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(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

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	814 527	155 486	-	970 013
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(742 174)	-	-	(742 174)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	73 076	569 556	642 632
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(46 022)	-	(46 022)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	26 627	26 627
Комиссионный доход	67 240	155 965	-	223 205
Комиссионный расход	(33 813)	(7 753)	-	(41 566)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(6 224)	(6 224)
Прочие операционные доходы	16 479	-	-	16 479
Операционные расходы	(742 115)	(4 203)	(70 719)	(817 037)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(42 429)	(42 429)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(619 856)	326 549	476 811	183 504
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(14 554)	(14 554)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(619 856)	326 549	462 257	168 950



26 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 подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательств. См. Примечание 28.

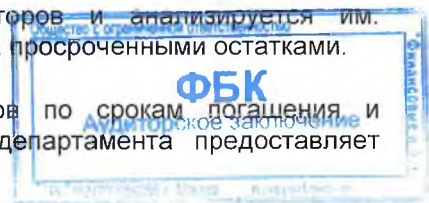
Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный департамент для утверждения кредитного лимита, после чего выносятся на Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Кредитный комитет в головном офисе в г. Москва также рассматривает кредитные заявки из всех филиалов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство департамента предоставляет



данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банк разработал процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, банки-резиденты и банки-нерезиденты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банковской группы также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Головного офиса Банка.

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, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Управление «Казначейство» и Отдел рыночных рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает

Аудиторское заключение

методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Управление «Казначейство» и Департамент рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Управление «Казначейство» головного офиса Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

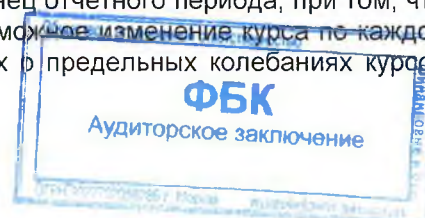
	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)							
Российские рубли	10 053 293	(9 174 070)	879 223	Российские рубли	10 015 848	(7 336 494)	2 679 354
Доллары США	1 723 161	(2 715 295)	(992 134)	Доллары США	621 638	(2 823 581)	(2 201 943)
Евро	762 656	(472 824)	289 832	Евро	344 670	(642 066)	(297 396)
Прочее	34 351	(31 434)	2 917	Прочее	1 891	(28)	1 863
Итого	12 573 461	(12 393 623)	179 838	Итого	10 984 047	(10 802 169)	181 878

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 2018 года:



(в тысячах российских рублей)	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)

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 2017 года:

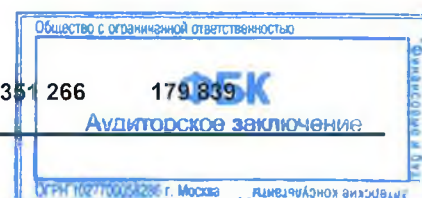
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(440 389)	(352 311)
Ослабление доллара США на 20%	440 389	352 311
Укрепление евро на 20%	(59 479)	(47 583)
Ослабление евро на 20%	59 479	47 583

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
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	



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	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 2017 года						
Итого финансовых активов	3 515 590	1 152 892	2 232 159	2 766 561	1 316 845	10 984 047
Итого финансовых обязательств	1 255 731	1 321 940	1 662 121	4 557 017	2 005 360	10 802 169
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 259 859	(169 048)	570 038	(1 790 456)	(688 515)	181 878
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 259 859	2 090 811	2 660 849	870 393	181 878	

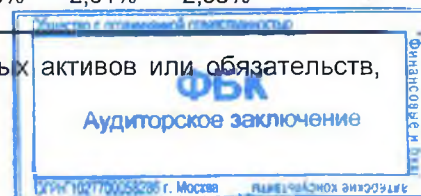
Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

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:

	2018 год				2017 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
% в год								
Активы								
Средства в других банках	-	-	-	-	7,43%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,37%	8,17%	7,88%	-	14,00%	6,00%	7,50%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.): Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,60%	6,27%	3,62%	-	7,86%	-	-	-
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	6,61%	2,37%	0,27%	-	7,83%	2,26%	1,8%	-
- срочные депозиты физических лиц	7,03%	0,52%	0,21%	-	8,46%	2,61%	2,35%	-

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 2018 и 2017 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.

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
Финансовые активы, 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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 366	51 305	-	1 112 671
Средства в других банках	1 125 746	-	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	-	-	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 130	-	-	2 076 130
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	10 691 234	51 305	-	10 742 539
Обязательства				
Средства других банков	6	-	-	6
Средства клиентов	10 656 453	33 183	10 472	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 118	-	-	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	10 937
Итого финансовых обязательств	10 758 514	33 183	10 472	10 802 169
Чистая балансовая позиция	(67 280)	18 122	(10 472)	(59 630)
Обязательства кредитного характера	3 593 120	-	-	3 593 120

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 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 2018 года данный показатель составил 114,5% (2017 г.: 113,0%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный показатель составил 70,0% (2017 г.: 100,8%)
- 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 2018 года данный показатель составил 38,6% (2017 г.: 95,6%)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление «Казначейство». Управление по работе с ценными бумагами обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	6	-	-	-	6
Средства клиентов	3 233 696	1 405 713	1 730 294	4 549 833	10 919 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 958	5 446	37 294	18 420	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	-	10 937
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 274 597	1 411 159	1 767 588	4 568 253	11 021 597

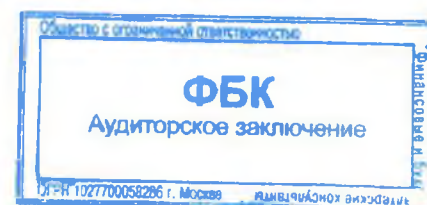
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставкам срочных депозитов.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 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
Финансовые активы, 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	



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

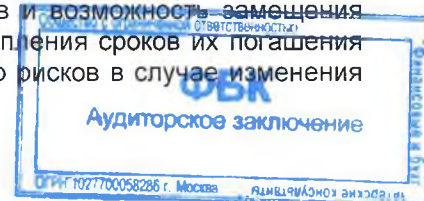
В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 112 671	-	-	-	1 112 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	241 508	-	-	-	241 508
Средства в других банках	1 125 746	-	-	-	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	276 313	1 152 892	2 232 159	2 766 561	6 427 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 130	-	-	-	2 076 130
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	4 832 435	1 152 892	2 232 159	2 766 561	10 984 047
Обязательства					
Средства других банков	6	-	-	-	6
Средства клиентов	3 220 190	1 316 494	1 624 827	4 538 597	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 958	5 446	37 294,00	18 420	91 118
Прочие финансовые обязательства	10 937	-	-	-	10 937
Итого финансовых обязательств	3 261 091	1 321 940	1 662 121	4 557 017	10 802 169
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 571 344	(169 048)	570 038	(1 790 456)	181 878
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 571 344	1 402 296	1 972 334	181 878	

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года и на 31 декабря 2017 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк классифицирует события операционного риска, которые могут привести к финансовым потерям, в соответствии с типами событий операционного риска, предложенными Базельским Комитетом.

Целью управления операционным риском в Банке является минимизация потерь, возникающих в деятельности Банка и спровоцированных внутренними и внешними факторами.

Банк осуществляет мониторинг операционного риска, при этом особое внимание уделяется возникновению тенденций к изменению (увеличению) уровня операционного риска Банка, что позволяет сосредоточить усилия по управлению операционным риском на выявленных проблемных участках деятельности Банка.

Под минимизацией операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях ограничения уровня операционного риска и ограничения возможности возникновения факторов операционного риска в Банке разработаны «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО)» и «План обеспечения непрерывности функционирования Автоматизированной банковской системы в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)».

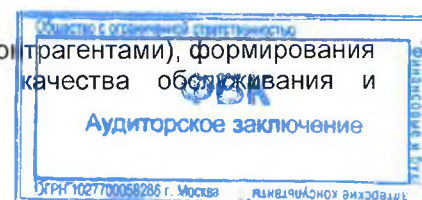
Пруденциальный риск. Пруденциальный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных воздействий со стороны надзорных органов. Мониторинг пруденциального риска Банк осуществляет на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка.

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.

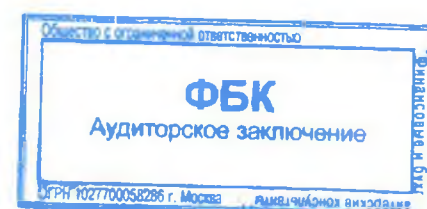
В своей работе Банк минимизирует стратегический риск, в том числе за счет применения системы планирования, включая формирование стратегического плана развития, текущего и оперативного планов, мониторинга их выполнения и анализа факторов, оказывающих влияние на их выполнение.

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

27 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% (2017 г.: 8,0%) в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 946 311 тысяч рублей (2017 г.: 1 877 012 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.

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):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	1 707 732	1 479 725
Дополнительный капитал	238 579	397 287
Итого нормативного капитала	1 946 311	1 877 012

Значения нормативов достаточности капитала на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,8%	11,2%
Допустимое значение (Н1.1)	Не менее 4,5%	Не менее 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,8%	11,2%
Допустимое значение (Н1.2)	Не менее 6,0%	Не менее 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,2%	14,0%
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 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже в таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,7%	21,1%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

В течение 2017 года Банк получил безвозмездное финансирование от акционера ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» в сумме 50 000 тысяч рублей, который был отражен в составе капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.



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

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2018 год	2017 год
Менее 1 года	17 909	15 358
От 1 до 5 лет	6 449	9 043
Итого обязательств по операционной аренде	24 358	24 401

В 2018 и 2017 годах Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	1 606 071	1 537 584
Неиспользованные лимиты по выдачи банковских гарантий	631 669	1 308 445
Неиспользованные кредитные линии	618 473	747 091
За вычетом оценочного резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(47 282)	-
Итого обязательств кредитного характера	2 808 931	3 593 120



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

<i>Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
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 241 508 тысяч рублей и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года относятся к Уровню 3.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 077 165	1 077 165	-	-
Средства в других банках	15 982	15 982	1 125 746	1 125 746
Кредиты и авансы клиентам	7 466 588	7 466 588	6 427 925	6 427 925
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	8 559 802	8 559 802	7 553 738	7 553 738



	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	72 029	72 029	6	6
Средства клиентов	12 251 768	12 251 768	10 700 108	10 700 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 667	58 667	91 118	91 118
Прочие финансовые обязательства	11 159	11 159	10 937	10 937
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 393 623	12 393 623	10 802 169	10 802 169

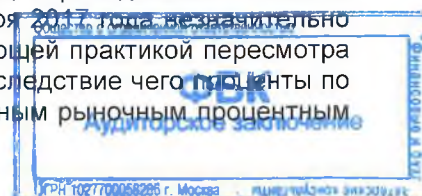
Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 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 2018 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 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 755 050	3 755 050	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 076 130	2 076 130
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3 755 050	3 755 050	2 076 130	2 076 130

(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 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 92 427 тысяч рублей (2017 г.: 88 414 тысяч рублей), основных средств (здания) на 58 910 тысяч рублей (2017 г.: 54 765 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 92 427 тысяч рублей (2017 г.: 88 414 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 58 910 тысяч рублей (2017 г.: 54 765 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,9% (2016 г.: на 3,8%), 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 2017 года	Амортиза- ционные отчисления (см. Приме- чание 22)	Переоценка (см. Приме- чания 9 и 10)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Инвестиционная недвижимость	884 139	-	40 130	924 269
Основные средства (здания и земля)	547 653	(20 313)	61 760	589 100

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2018 и 2017 года не было.



30 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 2018 года:

(в тысячах российских рублей)			
	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	305 697	-	305 697
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	195 213	-	195 213
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	158 045	-	158 045
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 оценочного резерва под обесценение	(1 303 479)	-	(1 303 479)
Финансовые активы, 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

До 1 января 2018 года Банк классифицировал свои финансовые активы в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 112 671	-	1 112 671
- Корреспондентские счета в других банках	-	181 637	-	181 637
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	418 975	-	418 975
- Наличные средства	-	268 750	-	268 750
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	243 309	-	243 309
Средства в других банках	1 125 746	-	-	1 125 746
- Договоры «репо» с другими банками	609 286	-	-	609 286
- Кредиты, полученные от Банка России	500 424	-	-	500 424
- Кредиты и депозиты в других банках	16 036	-	-	16 036
Кредиты и авансы клиентам	6 427 925	-	-	6 427 925
- Корпоративные кредиты	8 435 506	-	-	8 435 506
- Кредиты физическим лицам	263 914	-	-	263 914
- За вычетом резерва под обесценение	(2 271 495)	-	-	(2 271 495)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 076 130	2 076 130
- Облигации Банка России	-	-	2 001 040	2 001 040
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	75 090	75 090
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	7 553 738	1 112 671	2 076 130	10 742 539
Нефинансовые активы				2 188 198
Итого активов				12 930 737

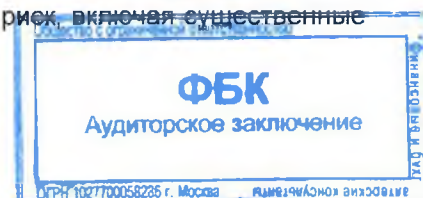
По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

31 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 2018 года

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

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

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

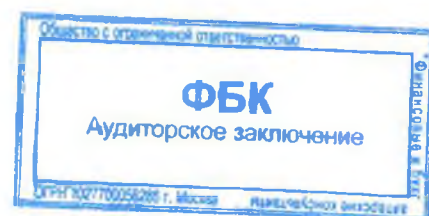
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	6 623	2 728

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 указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	744	570
Средства клиентов	-	4 179	13 621	165 949



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	80	34 474
Процентные расходы	(19 223)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	1 024	2 883
Комиссионные доходы	-	61	-	3 632
Прочие операционные доходы	-	-	6 598	167 381

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 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	-	-	3 937	142 443

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 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	-	570	(413)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	3 135	(15 667)	(302 676)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год		2017 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	69 301	-	70 419	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	16 447	-	10 720	-
- Выплаты в неденежной форме	10	-	11	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	3 990	2 931	2 143	1 071
- Выплаты по соглашению сторон	885	-	4 940	-
Итого	90 633	2 931	88 233	1 071

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в 2018 году составила 8 279 тысяч рублей (2017 г: 11 953 тысячи рублей).


А.Б. Гильц
Председателя Правления


Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)
г. Москва
29 апреля 2019 года





Всего проинвентаризовано и сброшюровано
91 *Финансово бух* листов
Исполнительный директор ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту

