

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (акционерное общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 12 |
| 2 | Принципы представления отчетности | 12 |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты | 17 |
| 4 | Средства в других банках | 18 |
| 5 | Кредиты и авансы клиентам | 18 |
| 6 | Инвестиционные ценные бумаги | 21 |
| 7 | Средства клиентов | 22 |
| 8 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 |
| 9 | Уставный капитал и эмиссионный доход | 22 |
| 10 | Процентные доходы и расходы | 23 |
| 11 | Комиссионные доходы и расходы | 23 |
| 12 | Административные и прочие операционные расходы | 24 |
| 13 | Налог на прибыль | 24 |
| 14 | Сегментный анализ | 24 |
| 15 | Условные обязательства | 28 |
| 16 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 29 |
| 17 | Операции со связанными сторонами | 33 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам Банка
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности **МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК** (Акционерное общество), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность **МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК** (Акционерное общество) не подготовлена во всех

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

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2018 года



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

Мушкарina Н.П.
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОПНЗ 21606041880

Организация

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное общество).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 год

| (в тысячах российских рублей) | | Прим. | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|----|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 | | 1 166 692 | 1 112 671 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | 241 508 | 241 508 |
| Средства в других банках | 4 | | 17 595 | 1 125 746 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 | | 7 141 339 | 6 427 925 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | | 1 998 220 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | | - | 2 076 130 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | 2 111 | - |
| Инвестиционная недвижимость | | | 884 139 | 884 139 |
| Основные средства и нематериальные активы | | | 593 271 | 595 623 |
| Прочие финансовые активы | | | 67 | 67 |
| Прочие активы | | | 173 242 | 189 277 |
| Текущие налоговые активы | | | 1 128 | 1 130 |
| Отложенный налоговый актив | 13 | | 266 223 | 276 521 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | | 12 485 535 | 12 930 737 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | | | 6 | 6 |
| Средства клиентов | 7 | | 10 088 828 | 10 700 108 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8 | | 138 469 | 91 118 |
| Прочие финансовые обязательства | | | 10 631 | 10 937 |
| Прочие обязательства | | | 147 480 | 62 690 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | | 10 385 414 | 10 864 859 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 9 | | 1 755 956 | 1 755 956 |
| Эмиссионный доход | 9 | | 620 904 | 620 904 |
| Дополнительный взнос акционера | | | 200 000 | 200 000 |
| Фонд переоценки зданий | | | 89 804 | 91 437 |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 13 308 | - |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | - | 4 468 |
| Накопленный дефицит | | | (579 851) | (606 887) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | | 2 100 121 | 2 065 878 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | 12 485 535 | 12 930 737 |

А.Ю. Бузин

Заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года



Е.В. Антоненко

Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано) |
|--|-------|--|--|
| Процентные доходы | 10 | 748 844 | 829 938 |
| Процентные расходы | 10 | (263 567) | (365 271) |
| Чистые процентные доходы | | 485 277 | 464 667 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 5 | (133 797) | (464 281) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | | 351 480 | 386 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | - | (605) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (18 989) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 4 244 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 91 502 | 5 645 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (85 963) | (20 326) |
| Комиссионные доходы | 11 | 108 058 | 106 170 |
| Комиссионные расходы | 11 | (18 902) | (14 159) |
| Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств | | 21 520 | 1 342 |
| Доходы от переуступки прав требования | 5 | 196 013 | - |
| Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | | - | 119 984 |
| Переоценка инвестиционной недвижимости | | - | 444 020 |
| Прочие операционные доходы | | 10 732 | 8 157 |
| Операционные доходы | | 655 451 | 654 858 |
| Административные и прочие операционные расходы | 12 | (460 127) | (411 701) |
| Прибыль до налогообложения | | 195 324 | 243 157 |
| Расходы по налогу на прибыль | 13 | (48 300) | (116 941) |
| Прибыль за отчетный период | | 147 024 | 126 216 |

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | | Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано) | Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2017 года (неауди- ровано) |
|--|-------|--|--|
| (в тысячах российских рублей) | Прим. | | |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки | | | |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 11 050 | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи | | - | 23 669 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации | 13 | (2 210) | (4 734) |
| Прочий совокупный доход за отчетный период | | 8 840 | 18 935 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | 155 864 | 145 151 |

А.Ю. Бузин
Заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

А.Ю. Бузин
Заместитель Председателя Правления

Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неауди- ровано) |
|--|-------|---|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 798 982 | 743 874 |
| Проценты уплаченные | | (279 238) | (361 571) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | - | (605) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 91 502 | 5 645 |
| Комиссии полученные | | 108 058 | 106 170 |
| Комиссии уплаченные | | (18 902) | (14 159) |
| Прочие операционные доходы | | 10 732 | 12 509 |
| Административные и прочие операционные расходы | | (443 517) | (391 913) |
| Выручка от продажи кредитов | 5 | 196 013 | - |
| Уплаченный налог на прибыль | | (9 805) | (5 988) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 453 825 | 93 962 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | - | 17 171 |
| Средства в других банках | | 1 109 709 | (1 430 023) |
| Кредиты и авансы клиентам | | (921 273) | 477 048 |
| Прочие активы | | 173 083 | (8 752) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства Банка России | | - | (100 030) |
| Средства других банков | | (3) | 80 |
| Средства клиентов | | (779 272) | (23 047) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 47 351 | (25 223) |
| Прочие финансовые обязательства | | (306) | (1 171) |
| Прочие обязательства | | (117 879) | 21 990 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | (34 765) | (977 995) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (4 304 564) | - |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 374 015 | - |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | (4 884 755) |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | 5 471 066 |
| Приобретение основных средств | | (11 101) | (29 620) |
| Приобретение нематериальных активов | | (2 928) | (411) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | 55 422 | 556 280 |

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | Шесть | Шесть |
|---|-------|---|---|
| | | месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано) | месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неауди- ровано) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Дополнительный взнос акционера | | - | 50 000 |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | | - | 50 000 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 33 364 | (8 676) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | | 54 021 | (380 391) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 3 | 1 112 671 | 1 424 415 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3 | 1 166 692 | 1 044 024 |

А.Ю. Бузин
Заместитель Председателя Правления

29 августа 2018 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка (31 декабря 2017 года: 99,84%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (31 декабря 2017 года: С. В. Генералов (100%)).

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

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

Банк имеет четыре (31 декабря 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 30 июня 2018 года в Банке было занято 308 сотрудника (31 декабря 2017 года: 351 сотрудник).

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

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

2 Принципы представления отчетности

Общие принципы. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

Изменения в учетной политике. Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой 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 вступивших 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 требуются 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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 долевого инструмента.

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) *Вероятность дефолта (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) *Величина, подверженная риску дефолта (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 внутридневные 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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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 | ЗидЗ | 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 – финансовые активы, оцениваемые по ССПСД | ИНДП | 2 076 130 | - | - | - | 2 076 130 | Амортизированная стоимость (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 | | - | - | (77 760) | - | (77 760) | |
| Итого обязательства | | - | - | (77 760) | - | (77 760) | |

Используемые категории:

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

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

| (в тысячах российских рублей) | | 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) |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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.

| (в тысячах российских рублей) | 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 высоковероятно 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 промежуточную сокращенную финансовую отчетность не является существенным.

3 Денежные средства и их эквиваленты

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| | | |
| Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы | 454 389 | 418 975 |
| Наличные средства | 412 464 | 268 750 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 156 636 | 243 309 |
| Корреспондентские счета в других банках | 143 203 | 181 637 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 166 692 | 1 112 671 |

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

4 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------|--|-------------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 17 595 | 16 036 |
| Договоры РЕПО с другими банками | - | 609 286 |
| Средства, размещенные в Банке России | - | 500 424 |
| Итого средств в других банках | 17 595 | 1 125 746 |

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

5 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|-------------------------|
| Корпоративные кредиты | 8 316 360 | 8 435 506 |
| Кредиты физическим лицам | 394 737 | 263 914 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (1 569 758) | (2 271 495) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 7 141 339 | 6 427 925 |

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| <i>Корпоративные кредиты</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года | 725 462 | 1 513 695 | 2 239 157 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 184 719 | - | 184 719 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | - | (881 276) | (881 276) |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | (408 671) | 354 594 | (54 077) |
| Списанные суммы | - | (28 524) | (28 524) |

| | | | |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года | 501 510 | 958 489 | 1 459 999 |
|--|----------------|----------------|------------------|

| <i>Кредиты физическим лицам</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------|----------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года | 3 205 | 103 399 | 106 604 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2 773 | - | 2 773 |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | 1 292 | (910) | 382 |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года | 7 270 | 102 489 | 109 759 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

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

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------|-------------|
| Индивидуально обесцененные | | | |
| - без задержек платежа | 7 348 808 | 292 247 | 7 641 055 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 9 064 | - | 9 064 |
| - с задержкой платежа свыше 91 дня | 958 488 | 102 490 | 1 060 978 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам | 8 316 360 | 394 737 | 8 711 097 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 8 316 360 | 394 737 | 8 711 097 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (1 459 999) | (109 759) | (1 569 758) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 856 361 | 284 978 | 7 141 339 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 |
|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - 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 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - 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 |

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

6 Инвестиционные ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|-------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 055 325 | - |
| Облигации Банка России | 826 265 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 116 630 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 998 220 | - |
| 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 | 1 998 220 | 2 076 130 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО.

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

7 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|---------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 97 140 | 215 624 |
| - Срочные депозиты | 1 104 | - |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2 559 080 | 1 706 631 |
| - Срочные депозиты | 1 599 531 | 2 961 576 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 470 497 | 348 557 |
| - Срочные вклады | 5 361 476 | 5 467 720 |
| Итого средств клиентов | 10 088 828 | 10 700 108 |

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

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|---------------------------------|
| Векселя | 138 469 | 91 118 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 138 469 | 91 118 |

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

9 Уставный капитал и эмиссионный доход

| <i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | | 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 уставного капитала | - | 1 755 956 | - | 1 755 956 |

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 713 тысяч акций (31 декабря 2017 года: 15 713 тысяч акций), с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию (31 декабря 2017 года: 111,75 рублей за одну акцию).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года эмиссионный доход составил 620 904 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 620 904 тысяч рублей).

10 Процентные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неауди- ровано) |
|---|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 672 583 | 756 797 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 58 418 | - |
| Кредиты и депозиты в других банках | 17 823 | 13 776 |
| Корреспондентские счета в других банках | 20 | 140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 59 225 |
| Итого процентных доходов | 748 844 | 829 938 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 199 823 | 273 981 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 53 472 | 53 775 |
| Текущие и расчетные счета | 6 033 | 15 094 |
| Срочные депозиты других банков | 2 178 | 372 |
| Выпущенные векселя | 2 060 | 2 509 |
| Средства Банка России | 1 | 5 496 |
| Субординированный долг | - | 14 044 |
| Итого процентных расходов | 263 567 | 365 271 |
| Чистые процентные доходы | 485 277 | 464 667 |

11 Комиссионные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неауди- ровано) |
|--|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 52 719 | 53 640 |
| Гарантии выданные | 35 347 | 29 593 |
| Валютный контроль | 18 139 | 20 226 |
| Кассовые операции | 1 772 | 2 417 |
| Прочее | 81 | 294 |
| Итого комиссионных доходов | 108 058 | 106 170 |
| Комиссионные расходы | | |
| Пластиковые карты | 7 255 | 7 806 |
| Расчетные операции | 5 117 | 4 326 |
| Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам | 3 670 | 47 |
| Услуги депозитария | 2 060 | 1 068 |
| Доставка и сопровождение наличных денежных средств | 800 | 912 |
| Итого комиссионных расходов | 18 902 | 14 159 |
| Чистые комиссионные доходы | 89 156 | 92 011 |

12 Административные и прочие операционные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано) |
|---|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Расходы на содержание персонала | 260 470 | 245 403 |
| Расходы по обязательному страхованию вкладов | 95 325 | 69 612 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 16 380 | 20 314 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 12 849 | 12 280 |
| Расходы по операционной аренде | 12 651 | 13 642 |
| Профессиональные услуги | 9 757 | 7 998 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | 9 450 | 6 133 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 4 033 | 4 179 |
| Расходы по сопровождению программного обеспечения | 3 798 | 2 837 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | 3 633 | 3 633 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 3 158 | 1 552 |
| Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт | 2 411 | 2 092 |
| Страхование | 451 | 664 |
| Расходы по выбытию имущества | - | 7 943 |
| Прочее | 25 761 | 13 419 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 460 127 | 411 701 |

13 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано) |
|--|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 9 807 | 5 990 |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | 38 493 | 110 951 |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный период | 48 300 | 116 941 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года составляет 20,0%.

14 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

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

Казначейские операции. Включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, проведение операций с производными финансовыми инструментами, операции по управлению ликвидностью, операции

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Банковские операции | Казначейские операции | Нераспределенные статьи | Итого |
|--|---------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 010 056 | 156 636 | - | 1 166 692 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | 241 508 | 241 508 |
| Средства в других банках | - | 17 595 | - | 17 595 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 141 339 | - | - | 7 141 339 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1 998 220 | - | 1 998 220 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 2 111 | 2 111 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 884 139 | 884 139 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | 593 271 | 593 271 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 67 | 67 |
| Прочие активы | 121 123 | 30 000 | 22 119 | 173 242 |
| Текущие налоговые активы | - | - | 1 128 | 1 128 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 266 223 | 266 223 |
| Всего активов | 8 272 518 | 2 202 451 | 2 010 566 | 12 485 535 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | 6 | - | - | 6 |
| Средства клиентов | 10 088 828 | - | - | 10 088 828 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 138 469 | - | 138 469 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 631 | - | - | 10 631 |
| Прочие обязательства | - | 12 658 | 134 822 | 147 480 |
| Всего обязательства | 10 099 465 | 151 127 | 134 822 | 10 385 414 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

| | Банковские операции | Казначейские операции | Нераспределенные 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 обязательств | 10 711 051 | 102 638 | 51 170 | 10 864 859 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

| | Банковские операции | Казначейские операции | Нераспре- деленные статьи | Всего |
|--|------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------|
| Чистые процентные доходы | 413 275 | 72 002 | - | 485 277 |
| Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход | (133 797) | - | - | (133 797) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | - | 177 024 | - | 177 024 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 91 502 | - | 91 502 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой | - | - | (85 963) | (85 963) |
| Комиссионный доход | 37 119 | 70 939 | - | 108 058 |
| Комиссионный расход | (16 042) | (2 860) | - | (18 902) |
| Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств | 16 796 | - | 4 724 | 21 520 |
| Прочие операционные доходы | 10 732 | - | - | 10 732 |
| Операционные расходы | (428 234) | (2 411) | (29 482) | (460 127) |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | (48 300) | (48 300) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | (100 151) | 406 196 | (159 021) | 147 024 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | - | - | 8 840 | 8 840 |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) | (100 151) | 406 196 | (150 181) | 155 864 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

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

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

15 Условные обязательства

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

| | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 17 270 | 17 092 |
| От 1 до 5 лет | 7 750 | 12 262 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 25 020 | 29 354 |

В течение шести месяцев 2018 года и шести месяцев 2017 года Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. В отношении обязательств по предоставлению гарантий, неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов по выдаче банковских гарантий по состоянию на 30 июня 2018 года Банком создан резерв в сумме 60 964 тысячи рублей. Все остатки обязательств кредитного характера отнесены к Этапу 1. Вступительное сальдо по вышеуказанному резерву в связи с переходом на МСФО(IFRS)9 составило 77 760 тысяч рублей. Доходы от восстановления резерва в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 16 796 тысяч рублей (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года: отсутствовали).

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года (неаудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------------|-------------------------|
| Гарантии выданные | 1 723 464 | 1 537 584 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий | 1 198 337 | 1 308 445 |
| Неиспользованные кредитные линии | 589 357 | 747 091 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (60 964) | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 3 450 194 | 3 593 120 |

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.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые инструменты Банка, отражаемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года относятся к Уровню 3.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

| | 30 июня 2018 года (неаудировано) | | 31 декабря 2017 года | |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Средства в других банках | 17 595 | 17 595 | 1 125 746 | 1 125 746 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 141 339 | 7 141 339 | 6 427 925 | 6 427 925 |
| Прочие финансовые активы | 67 | 67 | 67 | 67 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 7 159 001 | 7 159 001 | 7 553 738 | 7 553 738 |

| | 30 июня 2018 года (неаудировано) | | 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 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Средства клиентов | 10 088 828 | 10 088 828 | 10 700 108 | 10 700 108 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 138 469 | 138 469 | 91 118 | 91 118 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 631 | 10 631 | 10 937 | 10 937 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 10 237 934 | 10 237 934 | 10 802 169 | 10 802 169 |

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2018 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства Банка России и средства других банков. Справедливая стоимость средств Банка России и средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по

соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 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:

| | 30 июня 2018 года (неаудировано) | | 31 декабря 2017 года | |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 998 220 | 1 998 220 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 2 076 130 | 2 076 130 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 1 998 220 | 1 998 220 | 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 30 июня 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 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 88 414 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 88 414 тысяч рублей), основных средств (здания) на 53 758 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 54 765 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 88 414 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 88 414 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 53 758 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 54 765 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,8% (31 декабря 2017 года: на 6,9%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

| | 31 декабря 2016 года | Амортиза- ционные отчисления | Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Переоценка | 30 июня 2017 года (неаудиро- вано) |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 438 380 | 444 020 | 882 400 |
| Основные средства (здания и земля) | 564 561 | (10 011) | - | - | 554 550 |

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

17 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|------------------------------------|--|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам | - | - | 993 | 110 482 |
| Средства клиентов | - | 2 004 | 19 484 | 15 715 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Прочие условные обязательства | - | - | 6 385 | 2 770 |

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

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

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

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| (в тысячах российских рублей) | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | - | - | 3 937 | 142 443 |

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| (в тысячах российских рублей) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано) | | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано) | |
|--|---|---------------------------|---|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| Краткосрочные выплаты: | | | | |
| - Заработная плата | 37 792 | 18 445 | 52 152 | 9 546 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 11 139 | - | 9 348 | - |
| - Выплаты по решению собрания акционеров | 1 921 | 4 138 | 1 071 | 2 143 |
| - Выплаты по соглашению сторон | 260 | - | 600 | - |
| Итого | 51 112 | 22 583 | 63 171 | 11 689 |

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

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в течение шести месяцев 2018 года составила 57 987 тысяч рублей (Шесть месяцев 2017 года: 10 844 тысячи рублей).

А.Ю. Бузин
 Заместитель Председателя Правления



Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)
 г. Москва
 29 августа 2018 года

Всего пронумеровано и сброшюровано

36 (шестьдесят) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

