

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Открытое Акционерное общество)**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3	Принципы представления отчетности.....	15
4	Краткое изложение принципов учетной политики	22
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
7	Средства в других банках.....	38
8	Кредиты и авансы клиентам.....	41
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
10	Финансовые активы, заложенные по договорам репо	49
11	Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	50
12	Основные средства и нематериальные активы	51
13	Прочие активы.....	53
14	Средства других банков	53
15	Средства клиентов	54
16	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	54
17	Субординированный долг	55
18	Прочие финансовые обязательства	57
19	Прочие обязательства.....	57
20	Уставный капитал и эмиссионный доход	57
21	Нераспределенная прибыль	58
22	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	58
23	Процентные доходы и расходы.....	59
24	Комиссионные доходы и расходы	59
25	Административные и прочие операционные расходы	60
26	Налог на прибыль	60
27	Дивиденды.....	62
28	Сегментный анализ	62
29	Управление финансовыми рисками.....	65
30	Управление капиталом.....	78
31	Условные обязательства.....	79
32	Производные финансовые инструменты	81
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	84
35	Операции со связанными сторонами	86
36	События после окончания отчетного периода	88

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество)

Аудируемое лицо

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) (МОРСКОЙ БАНК (ОАО))

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1027700568224, о чем выдано свидетельство МНС России от 24.12.2002 № 77.

Место нахождения: 117105, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр. 1-2.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности МОРСКОЙ БАНК (ОАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2013 год, а также примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство МОРСКОЙ БАНК (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОЙ БАНК (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 30.04.2013 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

29 апреля 2014 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 88 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства МОРСКОЙ БАНК (ОАО) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности МОРСКОЙ БАНК (ОАО).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 29 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Банка:

Ю. В. Бардин

Председатель Правления



Е. А. Алексеева

Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

г. Москва

29 апреля 2014 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы	23	1 590 543	1 457 426
Процентные расходы	23	(961 080)	(683 982)
Чистые процентные доходы		629 463	773 444
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7, 8	(235 906)	(220 154)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		393 557	553 290
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(32 856)	(1 670)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		974	36 287
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		200 585	(116 931)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(137 845)	156 031
Комиссионные доходы	24	185 009	199 710
Комиссионные расходы	24	(27 985)	(20 238)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	3 872
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	11	-	(11 630)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(20 979)	(5 011)
Доходы от переуступки прав требования	8	3 000	12 792
Прочие операционные доходы		46 548	21 673
Операционные доходы		610 008	828 175
Административные и прочие операционные расходы	25	(574 440)	(493 728)
Прибыль до налогообложения		35 568	334 447
Расходы по налогу на прибыль	26	(13 764)	(87 643)
Прибыль за год		21 804	246 804

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 год	2012 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	12	17 343	13 933
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации		(3 469)	(2 787)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	7 825
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль в результате выбытия или обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	1 715	70 420
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	26	(343)	(15 649)
Прочий совокупный доход за год		15 246	73 742
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		37 050	320 546

Ю. В. Бардин
 Председатель Правления

29 апреля 2014 года



Е. А. Алексеева
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	1 261 863	-	38 387	(63 968)	491 548	1 727 830
Прибыль за год	-	-	-	-	246 804	246 804
Прочий совокупный доход	-	-	11 146	62 596	-	73 742
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	11 146	62 596	246 804	320 546
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	-	-	(38 387)	-	38 387	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 261 863	-	11 146	(1 372)	576 739	1 848 376

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прибыль за год	-	-	-	-	21 804	21 804
Прочий совокупный доход	-	-	13 874	1 372	-	15 246
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	13 874	1 372	21 804	37 050
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределенную прибыль	-	-	(348)	-	348	-
Эмиссия акций (Примечание 20)	200 000	100 000	-	-	-	300 000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(56 375)	(56 375)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 461 863	100 000	24 672	-	542 516	2 129 051

Ю. В. Бардин
 Председатель правления

29 апреля 2014 года



Е. А. Алексеева
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 год	2012 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 665 467	1 470 401
Проценты уплаченные		(926 291)	(709 118)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 496)	2 774
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		196 090	(116 932)
Комиссии полученные		184 831	199 742
Комиссии уплаченные		(29 175)	(20 421)
Прочие операционные доходы		25 548	1 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	36 287
Административные и прочие операционные расходы		(544 675)	(493 669)
Выручка от продажи кредитов	8	3 000	12 792
Уплаченный налог на прибыль		(64 374)	(64 051)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		502 925	318 933
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(143 143)	(31 464)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 698 178)	(1 559 138)
Средства в других банках		(622 774)	(201 014)
Кредиты и авансы клиентам		385 792	(1 198 586)
Чистый прирост по инвестициям, удерживаемым до погашения		-	(11 630)
Прочие финансовые активы		(502)	(1 189)
Прочие активы		(23 175)	109 729
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		3 175 780	124 721
Средства в других банках		(1 121 803)	546 332
Средства клиентов		(385 365)	(752 272)
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 504 090	(298 300)
Прочие финансовые обязательства		266	(398)
Прочие обязательства		(908)	15 177
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(426 995)	(2 939 099)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(3 703 611)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		256 268	6 747 219
Приобретение основных средств	12	(28 894)	(557 691)
Выручка от реализации основных средств	12	1 187	76 279
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		228 561	2 562 196
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	20	300 000	243 103
Погашение субординированных займов	17	(60 000)	(40 000)
Дивиденды уплаченные	27	(56 295)	(199 715)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		183 705	3 388

Примечания на страницах с 13 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 год	2012 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		29 387	30 923
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		14 658	(342 592)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	5	2 073 713	2 416 305
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	5	2 088 371	2 073 713

Ю. В. Бардин
Председатель Правления

29 апреля 2014 года



Е. А. Алексева
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 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.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,88% Банка (2012 г.: 99,85%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2012 г.: С. В. Генералов (80%) и С. В. Поваренкин (20%)).

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) 25 сентября 2003 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 700 тыс. 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 (2012 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2012 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 325 сотрудников (2012 г.: 303 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменялась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

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

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 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

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 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

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, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного оценочной компанией ЗАО «БЭФЛ», специализирующейся на оценке недвижимого имущества. При оценке недвижимости оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке.

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

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

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

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

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

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

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

Непрерывность деятельности. Настоящая 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. В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменил МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года. Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания, измерения и раскрытия расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям. У Банка отсутствуют пенсионные программы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года).
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации.
 - Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
 - Поправки к МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
 - Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:
 - Целью поправок является внесение изменений в требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении оценки возмещаемой стоимости обесцененных активов, которые были сделаны вследствие опубликования МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:
 - Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

- В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.
- МСФО (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».
 - Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.
 - В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
 - Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
 - Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
 - Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаемыми. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки (Примечание 33).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел по оформлению и регистрации сделок с финансовыми инструментами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел по оформлению и регистрации сделок с финансовыми

инструментами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банка классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше. см. Примечание 33.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами (Примечания 9 и 11).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Переклассификации финансовых активов. Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 5).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения

которого в ближайшем будущем маловероятно. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы от прекращения признания торговых ценных бумаг отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 7).

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (Примечание 8).

Обесценение средств в других банках и кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового (Примечание 33).

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В 2013 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода (Примечание 31).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции (Примечание 9).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, заложенные по договорам репо» отчета о финансовом положении. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Банка России», «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток» или «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии приобретенные векселя переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше, для этих категорий активов (Примечание 7, 8).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 12).

Здания Банка учитываются по справедливой стоимости, и переоцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемого 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 2013 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	21 год
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 12).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания). Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет (Примечание 12).

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.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. (Примечание 14).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами (Примечание 15).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и векселя, выпущенные Банком (Примечание 16).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие в себя валютные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости (Примечание 32).

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале (Примечание 26).

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал (Примечание 20). Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный 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 27).

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (Примечание 23).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за выдачу кредита и ведение ссудного счета). Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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 (Примечание 25).

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	1 008 099	1 205 789
Корреспондентские счета в других банках	859 973	562 789
Наличные средства	192 210	164 042
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 089	141 093
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 088 371	2 073 713

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России (2012 г.: в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 472 811 тыс. рублей, или 22,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 328 025 тыс. рублей, или 15,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость денежных средств и их эквивалентов с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	1 008 099	-	-	1 008 099
- с рейтингом А2	-	634 239	-	634 239
- с рейтингом А3	-	107 831	-	107 831
- с рейтингом Ваа1	-	593	-	593
- с рейтингом Ваа2	-	1 406	-	1 406
- с рейтингом Ва3	-	2 084	-	2 084
- с рейтингом Ваа3	-	61 581	-	61 581
- с рейтингом В3	-	3 995	-	3 995
- не имеющие рейтинга	-	48 244	28 089	76 333
Итого эквивалентов денежных средств	1 008 099	859 973	28 089	1 896 161

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	1 205 789	-	-	1 205 789
- с рейтингом А2	-	60 026	-	60 026
- с рейтингом А3	-	43 831	-	43 831
- с рейтингом В1	-	329 062	-	329 062
- с рейтингом Ваа1	-	1 954	-	1 954
- с рейтингом Ваа2	-	34	-	34
- с рейтингом Ва3	-	620	-	620
- с рейтингом Ваа3	-	65 281	-	65 281
- с рейтингом В3	-	2 791	-	2 791
- не имеющие рейтинга	-	59 190	141 093	200 283
Итого эквивалентов денежных средств	1 205 789	562 789	141 093	1 909 671

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

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 33.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	678 154	365 871
- Еврооблигации Российской Федерации	51 095	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	277 682	706 081
- Корпоративные еврооблигации	2 346	518 256
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	4 950	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 227	1 590 208

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 2013 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по январь 2028 года (2012 г.: с июня 2015 года по январь 2016 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,88% до 8,15% годовых, (2012 г.: от 6,88% до 7,35% годовых), в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в апреле 2015 года, купонный доход 3,625% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2014 года по июль 2023 года (2012 г.: с ноября 2013 года по март 2021 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 4,2% до 13,0% годовых (2012 г.: от 7,8% до 13,0% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в марте 2015 года (2012 г.: с октября 2013 года по март 2015 года), купонный доход 6,465% годовых (2012 г.: от 6,2% до 8,0% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российского коммерческого банка.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Ваа1	729 249	-	729 249
- с рейтингом Ваа3	-	2 346	2 346
- с рейтингом Ва3	-	16 225	16 225
- с рейтингом В2	-	5 509	5 509
- с рейтингом В3	-	254 930	254 930
- не имеющие рейтинга	-	1 018	1 018
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 249	280 028	1 009 277

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Ваа1	365 871	93 207	459 078
- с рейтингом Ваа3	-	3 248	3 248
- с рейтингом Ва1	-	218 110	218 110
- с рейтингом Ва2	-	46 484	46 484
- с рейтингом Ва3	-	629 826	629 826
- с рейтингом В2	-	98 803	98 803
- с рейтингом В3	-	134 659	134 659
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365 871	1 224 337	1 590 208

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

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

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и депозиты в других банках	778 676	5 873
Учтенные векселя кредитных организаций	10 305	162 747
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(518)	(2 178)
Итого средств в других банках	788 463	166 442

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом В 3	135 010	-	135 010
- с рейтингом Ва 3	100 000	-	100 000
- с рейтингом В 1	100 000	-	100 000
- с рейтингом Ваа 1	360 000	-	360 000
- с рейтингом Ваа 3	3 666	-	3 666
- с рейтингом В 2	50 000	-	50 000
- с рейтингом Саа 1	30 000	-	30 000
- не имеющие рейтинга	-	9 787	9 787
Итого непросроченные и необесцененные	778 676	9 787	788 463
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	518	518
Итого индивидуально обесцененные	-	518	518
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(518)	(518)
Итого средств в других банках	778 676	9 787	788 463

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Ваа 2	3 415	-	3 415
- с рейтингом В3	28	-	28
- с рейтингом Саа 1	-	152 067	152 067
- не имеющие рейтинга	2 430	10 152	12 582
Итого непросроченные и необесцененные	5 873	162 219	168 092
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	528	528
Итого индивидуально обесцененные	-	528	528
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(28)	(2 150)	(2 178)
Итого средств в других банках	5 845	160 597	166 442

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.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год		2012 год	
	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	28	2 150	15	528
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(28)	(1 632)	13	1 622
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	-	518	28	2 150

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в 1 коммерческом банке - контрагенте (2012 г.: нет) с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка. Сумма этого остатка составила 360 000 тыс. рублей, или 45,7% от общей суммы средств в других банках.

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

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 33.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	10 759 102	11 255 221
Кредиты физическим лицам	337 770	236 496
Государственные и муниципальные организации	138 861	166 101
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 103 756)	(1 022 942)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 131 977	10 634 876

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение 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, автокредитами, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

Кредиты государственным и муниципальным организациям включают корпоративные кредиты, предоставленные федеральным государственным унитарным предприятиям («ФГУП»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 114 539 тыс. рублей (2012 г.: 165 861 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 58 038 тыс. рублей (2012 г.: 124 891 тыс. рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк получил процентный доход по данным кредитам в сумме 17 387 тыс. рублей (2012 г.: 8 258 тыс. рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 845 тыс. рублей (2012 г.: 3 465 тыс. рублей). См. Примечание 16.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Крупные заемщики	920 103	-	-	920 103
- Средние заемщики	1 327 851	-	-	1 327 851
- Мелкие заемщики	1 424 301	123 646	-	1 547 947
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	3 672 255	123 646	-	3 795 901
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 564	-	-	17 564
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 124	-	-	6 124
- с задержкой платежа свыше 91 дня	32 223	-	-	32 223
Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам	55 911	-	-	55 911
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- без задержек платежа	6 114 026	202 545	-	6 316 571
- с задержкой платежа свыше 91 дня	916 910	11 579	138 861	1 067 350
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	7 030 936	214 124	138 861	7 383 921
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	10 759 102	337 770	138 861	11 235 733
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(934 560)	(30 335)	(138 861)	(1 103 756)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 824 542	307 435	-	10 131 977

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Крупные заемщики	5 599 665	-	-	5 599 665
- Средние заемщики	3 112 735	-	-	3 112 735
- Мелкие заемщики	1 526 689	220 513	-	1 747 202
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	10 239 089	220 513	-	10 459 602
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	95 448	1 321	-	96 769
Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам	95 448	1 321	-	96 769
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- без задержек платежа	66 417	-	-	66 417
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 445	-	-	33 445
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 467	-	-	32 467
- с задержкой платежа свыше 91 дней	788 355	14 662	166 101	969 118
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	920 684	14 662	166 101	1 101 447
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 255 221	236 496	166 101	11 657 818
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(838 510)	(18 331)	(166 101)	(1 022 942)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 416 711	218 165	-	10 634 876

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

расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

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 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 170 000 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тыс. рублей до 170 000 тыс. рублей (2012 г.: от 70 000 тыс. рублей до 170 000 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тыс. рублей (2012 г.: менее 70 000 тыс. рублей).

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2012 года	690 410	14 380	165 138	869 928
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2012 года	213 605	3 951	963	218 519
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(65 505)	-	-	(65 505)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года	838 510	18 331	166 101	1 022 942
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2013 года	243 955	20 851	(27 240)	237 566
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(94 284)	(8 847)	-	(103 131)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(53 621)	-	-	(53 621)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года	934 560	30 335	138 861	1 103 756

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 103 131 тыс. рублей (2012 г.: 65 505 тыс. рублей) относятся к кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 3 000 тыс. рублей (2012 г.: 12 792 тыс. рублей).

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как корпоративным клиентам, так и федеральным государственным унитарным предприятиям. 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 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года была определена Кредитным департаментом Банка на основе его внутренней методологии.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	1 843 054	69 268	1 912 322
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:	7 981 488	238 167	8 219 655
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	2 891 615	6 519	2 898 134
- поручительствами юридических и физических лиц	2 164 484	52 772	2 217 256
- товарами в обороте	1 518 841	-	1 518 841
- транспортными средствами	972 436	19 194	991 630
- оборудованием	396 386	-	396 386
- объектами жилой недвижимости	12 962	122 787	135 749
- векселями Банка	24 743	36 895	61 638
- ценные бумаги	21	-	21
Итого кредитов и авансов клиентам	9 824 542	307 435	10 131 977

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 848 814	20 719	2 869 533
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:	7 567 897	197 446	7 765 343
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	2 629 863	8 731	2 638 594
- поручительствами юридических и физических лиц	2 107 510	51 908	2 159 418
- товарами в обороте	1 410 432	-	1 410 432
- транспортными средствами	1 160 720	4 770	1 165 490
- оборудованием	141 434	172	141 606
- объектами жилой недвижимости	36 197	89 105	125 302
- векселями Банка	81 741	42 760	124 501
Итого кредитов и авансов клиентам	10 416 711	218 165	10 634 876

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

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 370 742	7 910 632	6 388 360	2 079 992
Кредиты физическим лицам	116 482	211 880	221 288	72 898
Государственные и муниципальные организации	-	-	138 861	-
Итого	4 487 224	8 122 512	6 748 509	2 152 890

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 803 445	10 351 789	6 451 776	1 930 775
Кредиты физическим лицам	107 549	259 134	128 947	40 972
Государственные и муниципальные организации	-	-	166 101	-
Итого	4 910 994	10 610 923	6 746 824	1 971 747

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.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 878 872	25,6	3 074 666	26,4
Транспортное обслуживание грузов	2 755 088	24,5	2 534 069	21,7
Производство	1 151 646	10,2	1 019 452	8,7
Сдача нежилого имущества в аренду	995 398	8,9	593 765	5,1
Инфраструктурное строительство	894 063	8,0	1 264 730	10,8
Строительство	668 036	5,9	795 976	6,8
Судостроение	536 823	4,8	524 888	4,5
Транспорт и связь	477 566	4,3	570 106	4,9
Физические лица	337 770	3,0	236 496	2,0
Финансовый лизинг	62 176	0,6	98 814	0,9
Прочие	478 295	4,2	944 856	8,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 235 733	100,0	11 657 818	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 12 заемщиков (2012 г.: 21 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 528 863 тыс. рублей, или 31,4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2012 г.:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

5 599 665 тыс. рублей, или 48,0% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам).

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	233 964
Долевые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные акции	20 185
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	254 149

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 2012 года имеют сроки погашения с марта 2014 по апрель 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,1% до 7,6% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями.

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

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря 2012 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков. В течение 2012 года Банк прекратил признание по одной из обесцененных корпоративных облигаций, а также осуществил реструктуризацию долга по другой корпоративной облигации путем мены на облигацию нерезидента, отнесенную в портфель «Инвестиции, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в сумме 11 630 тыс. рублей.

Движение по обесцененным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, приведено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год
Балансовая стоимость обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января	11 108
Выбытие финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи, по сделке мены	(11 108)
Балансовая стоимость обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря	-

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом Вaa1</i>	233 964
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	233 964

См. Примечание 33 в отношении категории оценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

10 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года
Долговые государственные ценные бумаги	
- Еврооблигации Российской Федерации	700 003
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	196 859
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	2 700 038
- Корпоративные еврооблигации	593 073
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	4 189 973

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с апреля 2015 года по апрель 2017 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 3,25% до 3,625% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по январь 2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,88% до 7,35% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2014 года по март 2022 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,7% до 12,3% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения с июня 2014 года по ноябрь 2015 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 5,092% до 9,0% годовых.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Финансовые активы, заложенные по договорам репо отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Ваа1	896 862	278 151	1 175 013
- с рейтингом Ваа2	-	556 429	556 429
- с рейтингом Ваа3	-	314 922	314 922
- с рейтингом Ва1	-	55 445	55 445
- с рейтингом Ва2	-	22 330	22 330
- с рейтингом Ва3	-	613 892	613 892
- с рейтингом В1	-	218 541	218 541
- с рейтингом В2	-	771 652	771 652
- с рейтингом В3	-	461 749	461 749
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	896 862	3 293 111	4 189 973

Анализ процентных ставок финансовых активов, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 29.

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

11 Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	11 630	11 630
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(11 630)	(11 630)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в июне 2019 года (2012 г.: в июне 2019 года), купонный доход 4,2% годовых (2012 г.: 4,2% годовых).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Технические системы здания, включая электро-снабжение	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		58 100	-	42 475	496	101 071	41	101 112
Накопленная амортизация		-	-	(25 005)	-	(25 005)	(32)	(25 037)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		58 100	-	17 470	496	76 066	9	76 075
Поступления		509 474	29 905	18 139	173	557 691	-	557 691
Переоценка		13 933	-	-	-	13 933	-	13 933
Переводы между категориями		-	-	496	(496)	-	-	-
Выбытия		(58 100)	-	(7 818)	-	(65 918)	-	(65 918)
Амортизационные отчисления	25	(3 736)	(530)	(8 100)	-	(12 366)	(4)	(12 370)
Выбытие накопленной амортизации		1 309	-	6 665	-	7 974	-	7 974
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		520 980	29 375	26 852	173	577 380	5	577 385
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		520 980	29 905	53 292	173	604 350	41	604 391
Накопленная амортизация		-	(530)	(26 440)	-	(26 970)	(36)	(27 006)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		520 980	29 375	26 852	173	577 380	5	577 385
Поступления		6 511	3 986	16 490	1 907	28 894	-	28 894
Переоценка		17 343	-	-	-	17 343	-	17 343
Переводы между категориями		-	-	173	(173)	-	-	-
Выбытия		-	-	(2 822)	-	(2 822)	-	(2 822)
Амортизационные отчисления	25	(16 369)	(4 475)	(11 202)	-	(32 046)	(4)	(32 050)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	2 441	-	2 441	-	2 441
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		528 465	28 886	31 932	1 907	591 190	1	591 191
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		528 465	33 891	67 133	1 907	631 396	41	631 437
Накопленная амортизация		-	(5 005)	(35 201)	-	(40 206)	(40)	(40 246)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		528 465	28 886	31 932	1 907	591 190	1	591 191

Незавершенное строительство представляет собой вложения в приобретение оборудования. При введении данного оборудования в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

В октябре 2012 года Банк продал часть здания площадью 377 кв. м за 76 279 тыс. рублей, расположенного по адресу: город Москва, улица Сущевская, дом 19, строение 7. В результате накопленная переоценка в сумме 38 387 тыс. рублей была перенесена в капитал Банка. Доход от продажи в сумме 19 406 тыс. рублей отражен в составе прочих операционных доходов.

В 2011 году Банком был заключен договор купли-продажи здания по адресу: город Москва, Варшавское шоссе д. 1 стр. 1-2. По договору приобретено здание без отделки и внутренних коммуникаций общей площадью 2 936 кв. метров, в котором в течение 2012 года были проведены ремонтные работы с целью размещения всех подразделений головного офиса Банка. В марте 2012 года Банком было получено свидетельство о государственной регистрации права собственности на приобретенное здание. В ноябре 2012 года осуществлен переезд Банка по указанному адресу.

В декабре 2011 года Банком был заключен договор инвестирования денежных средств в строительство Морского Бизнес Центра по адресу: г. Калининград, улица Театральная, д. 35 с последующим оформлением в собственность здания с целью размещения филиала Банка в г. Калининграде. В течение 2012 года были проведены ремонтные работы данного здания, и в декабре 2012 года был осуществлен переезд филиала Банка по указанному адресу.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 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 2013 год положительная переоценка зданий Банка составила 17 343 тыс. рублей (2012 г.: 13 933 тыс. рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 26.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Первоначальная стоимость	515 984	509 473
Накопленная амортизация и обесценение	(16 373)	(176)
Остаточная стоимость	499 611	509 297

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Требования по начисленным пеням и неустойкам	26 645	10 165
Предоплата за товары и услуги	19 657	6 957
Гарантийное обеспечение на бирже	8 618	-
Требования по государственным пошлинам	3 907	185
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 591	1 819
Требования по прочим операциям	5 152	1 557
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(30 552)	(10 350)
Итого прочих активов	35 018	10 333

Банк считает, что задолженность дебиторов по госпошлинам, пеням, неустойкам является сомнительной к получению, в связи с чем в 2013 году под нее был создан резерв в сумме 20 979 тыс. рублей (2012 г.: 5 011 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	10 350	5 624
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	20 979	5 011
Прочие активы, списанные как безнадежные	(777)	(285)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	30 552	10 350

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, полученные от других банков	1 186 872	1 997 706
Корреспондентские счета других банков	202 052	499 988
Итого средств других банков	1 388 924	2 497 694

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были кредиты от 1 коммерческого банка-контрагента (2012 г.: от 1 коммерческого банка-контрагента) с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 756 446 тыс. рублей (2012 г.: 821 052 тыс. рублей), или 54,5% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 32,9%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	689 187	552 895
- Срочные депозиты	75 060	68 056
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 056 759	1 588 704
- Срочные депозиты	2 976 327	5 163 763
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	135 555	152 451
- Срочные вклады	3 682 989	2 190 158
Итого средств клиентов	9 615 877	9 716 027

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	4 087 279	42,5	5 682 921	58,5
Физические лица	3 818 544	39,7	2 342 609	24,1
Недвижимость	568 777	5,9	170 462	1,8
Торговля	509 588	5,3	463 248	4,8
Производство	446 584	4,6	836 582	8,6
Финансы	103 347	1,1	166 089	1,7
Рыболовство	67 029	0,7	41 648	0,4
Прочее	14 729	0,2	12 468	0,1
Итого средств клиентов	9 615 877	100,0	9 716 027	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств 7 клиентов (2012 г.: 9 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 603 799 тыс. рублей, или 37,5% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 5 313 294 тыс. рублей, или 54,7% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33.

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

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации	1 559 312	-
Векселя	459 088	517 144
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 018 400	517 144

6 марта 2013 года Банк разместил долговые облигации. Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 500 000 тыс. рублей со сроком погашения 9 марта 2016 года и ставкой купона 12,75% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 1 500 000 штук с номинальной стоимостью 1 (одна) тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по облигационному займу составила 1 559 312 тыс. рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 61 363 тыс. рублей.

По облигациям предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

4 сентября 2013 года была произведена выплата первого купона по облигациям в сумме 95 690 тыс. рублей.

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях и долларах США (2012 г.: с номиналом в российских рублях, долларах США и евро) со сроком погашения от «По предъявлении» до ноября 2025 года (2012 г.: от «По предъявлении» до ноября 2025 года). Ставка дисконта по векселям, выпущенным Банком, варьируется от 0,5% до 10,0% годовых (2012 г.: от 0,5% до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 114 539 тыс. рублей (2012 г.: 165 861 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 58 038 тыс. рублей (2012 г.: 124 891 тыс. рублей). (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 года банковские гарантии в сумме 306 150 тыс. рублей (2012 г.: 285 515 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 140 741 тыс. рублей (2012 г.: 129 810 тыс. рублей). (Примечание 31).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33.

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

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный долг	661 224	677 212
Итого субординированного долга	661 224	677 212

22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Британские Виргинские острова) в размере 4 000 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 130 916 тыс. рублей (2012 г.: 121 490 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита определен как 23 июня 2017 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,6% годовых.

7 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) в размере 3 400 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 111 278 тыс. рублей (2012 г.: 103 266 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита определен как 8 июня 2017 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,6% годовых.

21 августа 2009 года Банк получил субординированный кредит на сумму 5 000 тыс. долларов США от East-West United Bank S.A. (Люксембург). По состоянию на 31 декабря 2013 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 163 640 тыс. рублей (2012 г.: 151 855 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 февраля 2019 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 12,6% годовых.

26 августа 2008 года Банк получил два субординированных кредита на сумму 2 000 тыс. долларов США и 2 000 тыс. евро от East-West United Bank S.A. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная задолженность отражена по амортизированной стоимости в размере 65 455 тыс. рублей (2012 г.: 60 741 тыс. рублей) и 89 935 тыс. рублей (2012 г.: 80 452 тыс. рублей), соответственно. Срок погашения этих кредитов определен как 1 июля 2018 года, выплата процентов по данным субординированным долгам производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данным кредитам составляет 12,6% годовых.

13 ноября 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «РТК» (Российская Федерация) в размере 70 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2013 года данный долг отражен по амортизированной стоимости 70 000 тыс. рублей (2012 г.: 70 000 тыс. рублей). Срок погашения этого долга по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 30 октября 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5% годовых. (2012 г.: исходя из 12,5% годовых). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2% годовых.

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» (Российская Федерация) в размере 30 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited) (Кипр). По соглашению об уступке прав требования данный долг 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2013 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тыс. рублей. (2012 г.: 30 000 тыс. рублей). Срок погашения этого займа по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 01 июня 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5% годовых (2012 г.: исходя из ставки 12,5% годовых). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2% годовых.

9 июля 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «Трансгарант Восток» (Российская Федерация) в размере 60 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит был передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) 15 мая 2012 года. 9 июля 2013 года данный долг был погашен. Выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежемесячно исходя из ставки рефинансирования Банка России. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 59 408 тыс. рублей.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 33.

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

Информация по операциям с субординированным долгом, полученным от связанных сторон, представлена в Примечании 35.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	31	12 473	12 204
Расчеты по валютным форвардным контрактам	32	46	4 473
Итого прочих финансовых обязательств		12 519	16 677

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

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

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам	43 229	45 389
Кредиторская задолженность	10 585	13 739
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	10 518	11 046
Дивиденды к уплате	450	370
Прочее	3 453	2 391
Итого прочих обязательств	68 235	72 935

20 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i>	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	10 098 003	1 009 800	1 461 863	8 098 003	809 800	1 261 863
Итого уставного капитала	-	1 009 800	1 461 863	-	809 800	1 261 863

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 098 тыс. акций (2012 г.: 8 098 тыс. акций), с номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию (2012 г.: 100 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Банк в 2013 году провел эмиссию акций (отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 11 сентября 2013 года). В результате уставный капитал Банка увеличился на 200 000 тыс. рублей, эмиссионный доход на 100 000 тыс. рублей.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 100 000 тыс. рублей (2012 г.: нет).

21 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2013 года составили 716 811 тыс. рублей (2012 г.: 674 496 тыс. рублей).

22 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

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

	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости за год	-	7 825	7 825
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		70 420	70 420
Переоценка зданий	13 933	-	13 933
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(2 787)	(15 649)	(18 436)
Итого прочего совокупного дохода	11 146	62 596	73 742
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 715	1 715
Переоценка зданий	17 343	-	17 343
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(3 469)	(343)	(3 812)
Итого прочего совокупного дохода	13 874	1 372	15 246

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 346 136	1 232 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 272	187 587
Кредиты и депозиты в других банках	16 417	27 702
Корреспондентские счета в других банках	3 579	8 367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139	1 678
Итого процентных доходов	1 590 543	1 457 426
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	236 529	151 686
Срочные депозиты юридических лиц	213 519	185 126
Выпущенные облигации	157 034	-
Срочные депозиты других банков	136 118	146 313
Субординированный долг	70 053	65 449
Средства Банка России	63 723	18 621
Выпущенные векселя	43 807	66 055
Текущие и расчетные счета	33 020	46 308
Корреспондентские счета других банков	7 277	4 424
Итого процентных расходов	961 080	683 982
Чистые процентные доходы	629 463	773 444

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 243 946 тыс. рублей (2012 г.: 69 680 тыс. рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам». См. Примечание 8.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	93 108	102 172
Валютный контроль	37 717	39 012
Расчетные операции	36 871	37 836
Кассовые операции	10 348	16 981
Прочее	6 965	3 709
Итого комиссионных доходов	185 009	199 710
Комиссионные расходы		
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	9 152	3 698
Пластиковые карты	6 731	3 774
Расчетные операции	6 087	6 770
Операции с ценными бумагами	2 355	1 075
Услуги депозитария	1 443	905
Банкнотные сделки	578	782
Прочее	1 639	3 234
Итого комиссионных расходов	27 985	20 238
Чистые комиссионные доходы	157 024	179 472

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 год	2012 год
Расходы на содержание персонала		380 642	332 379
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		33 415	32 467
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	32 050	12 370
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		26 032	15 014
Расходы по операционной аренде		23 591	33 664
Профессиональные услуги		17 528	11 197
Расходы по обязательному страхованию вкладов		11 310	8 221
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		9 657	8 981
Расходы, связанные с охранными услугами		8 567	8 934
Расходы по сопровождению программного обеспечения		6 898	5 324
Рекламные и маркетинговые услуги		5 932	704
Страхование		4 641	4 752
Служебные командировки		3 082	1 505
Членские взносы		1 917	1 792
Расходы на благотворительность		200	100
Штрафы, пени, неустойки		118	90
Прочее		8 860	16 234
Итого административных и прочих операционных расходов		574 440	493 728

Расходы на содержание персонала включают социальные взносы в размере 66 073 тыс. рублей (2012 г.: 53 846 тыс. рублей), из которых 51 975 тыс. рублей (2012 г.: 45 776 тыс. рублей), составляют взносы в государственный пенсионный фонд РФ.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	52 661	99 513
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(35 085)	6 566
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(3 812)	(18 436)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 764	87 643

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20,0% (2012 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	35 568	334 447
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20,0%; 2012 г.: 20,0%)	7 114	66 889
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 215	24 202
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 565)	(3 448)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 764	87 643

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20,0% (2012 г.: 20,0%).

	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	6	97	-	103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079	3 139	-	4 218
Кредиты и авансы клиентам	(3 241)	20 411	-	17 170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45	298	(343)	-
Основные средства	(16 359)	(1 698)	(3 469)	(21 526)
Субординированный долг	(122)	119	-	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(272)	3	-	(269)
Прочие обязательства	10 929	(1 048)	-	9 881
Прочее	7 166	17 576	-	24 742
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(769)	38 897	(3 812)	34 316
<hr/>				
	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	-	6	-	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 079	-	1 079
Кредиты и авансы клиентам	(12 797)	9 556	-	(3 241)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 195	9 499	(15 649)	45
Основные средства	(9 430)	(4 142)	(2 787)	(16 359)
Субординированный долг	(372)	250	-	(122)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(335)	63	-	(272)
Прочие обязательства	15 017	(4 088)	-	10 929
Прочее	7 519	(353)	-	7 166
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	5 797	11 870	(18 436)	(769)

27 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Дивиденды к выплате на 1 января	370	85
Дивиденды, объявленные в течение года	56 375	200 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(56 295)	(199 715)
<hr/>		
Дивиденды к выплате на 31 декабря	450	370

28 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

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

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 060 282	28 089	-	2 088 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	313 913	313 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 014 227	-	1 014 227
Средства в других банках	-	788 463	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	-	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	4 189 973	-	4 189 973
Основные средства и нематериальные активы	-	-	591 191	591 191
Прочие финансовые активы	-	4 435	90	4 525
Прочие активы	314	8 618	26 086	35 018
Текущие налоговые активы	-	-	4 486	4 486
Отложенный налоговый актив	-	-	34 316	34 316
Всего активов	12 192 573	6 033 805	970 082	19 196 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	3 301 012	-	3 301 012
Средства других банков	202 052	1 186 872	-	1 388 924
Средства клиентов	9 615 877	-	-	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 018 400	-	2 018 400
Субординированный долг	-	661 224	-	661 224
Прочие финансовые обязательства	12 473	46	-	12 519
Прочие обязательства	1 288	1 755	65 192	68 235
Текущие налоговые обязательства	-	-	1 218	1 218
Всего обязательства	9 831 690	7 169 309	66 410	17 067 409

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 932 620	141 093	-	2 073 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	170 770	170 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 590 208	-	1 590 208
Средства в других банках	-	166 442	-	166 442
Кредиты и авансы клиентам	10 634 876	-	-	10 634 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	254 149	-	254 149
Основные средства и нематериальные активы	-	-	577 385	577 385
Прочие финансовые активы	-	868	1 313	2 181
Прочие активы	64	-	10 269	10 333
Текущие налоговые активы	-	-	6 599	6 599
Всего активов	12 567 560	2 152 760	766 336	15 486 656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	124 778	-	124 778
Средства других банков	499 988	1 997 706	-	2 497 694
Средства клиентов	9 716 027	-	-	9 716 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	517 144	-	517 144
Субординированный долг	-	677 212	-	677 212
Прочие финансовые обязательства	-	16 677	-	16 677
Прочие обязательства	-	-	72 935	72 935
Текущие налоговые обязательства	-	-	15 044	15 044
Отложенное налоговое обязательство	-	-	769	769
Всего обязательства	10 216 015	3 333 517	88 748	13 638 280

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	824 375	(194 912)	-	629 463
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(237 566)	1 660	-	(235 906)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	3 000	(31 882)	-	(28 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	200 585	-	200 585
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(137 845)	(137 845)
Комиссионный доход	182 174	2 835	-	185 009
Комиссионный расход	(23 469)	(4 516)	-	(27 985)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(20 979)	(20 979)
Прочие операционные доходы	42 257	136	4 155	46 548
Операционные расходы	(572 460)	(810)	(1 170)	(574 440)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(13 764)	(13 764)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	218 311	(26 904)	(169 603)	21 804
Прочие компоненты совокупного дохода	-	1 715	13 531	15 246
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	218 311	(25 189)	(156 072)	37 050

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	850 816	(77 372)	-	773 444
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(218 519)	(9 393)	-	(227 912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	12 792	34 617	-	47 409
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(116 931)	-	(116 931)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	156 031	156 031
Комиссионный доход	199 710	-	-	199 710
Комиссионный расход	(15 369)	(4 869)	-	(20 238)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(5 011)	(5 011)
Прочие операционные доходы	21 588	85	-	21 673
Операционные расходы	(493 728)	-	-	(493 728)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(87 643)	(87 643)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	357 290	(173 863)	63 377	246 804
Прочие компоненты совокупного дохода	-	78 245	(4 503)	73 742
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	357 290	(95 618)	58 874	320 546

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового 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.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, 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 31.

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 внутрисуточными 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 8.

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 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 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	14 645 947	(13 056 150)	(22 531)	1 567 266	12 098 295	(8 069 079)	(2 776 958)	1 252 258
Доллары США	3 126 332	(3 254 651)	106 364	(21 955)	2 480 043	(4 934 730)	2 539 019	84 332
Евро	598 377	(635 992)	22 485	(15 130)	224 998	(545 723)	320 622	(103)
Прочее	160 793	(51 163)	(106 296)	3 334	89 003	-	(87 156)	1 847
Итого	18 531 449	(16 997 956)	22	1 533 515	14 892 339	(13 549 532)	(4 473)	1 338 334

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. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. 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 представлен анализ чувствительности прибылей и убытков в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 2% (2012: укрепление на 18%)	(439)	15 180
Ослабление доллара США на 2% (2012: ослабление на 18%)	439	(15 180)
Укрепление евро на 2% (2012: укрепление на 10%)	(303)	(10)
Ослабление евро на 2% (2012: ослабление на 10%)	303	10

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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен- тные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	7 029 548	1 763 359	3 654 475	4 468 702	1 615 365	18 531 449
Итого финансовых обязательств	4 540 192	1 563 586	4 407 191	3 550 266	2 936 721	16 997 956
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	2 489 356	199 773	(752 716)	918 436	(1 321 356)	1 533 493
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	2 489 356	2 689 129	1 936 413	2 854 849	1 533 493	
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	3 624 377	3 142 011	4 229 381	2 086 726	1 809 844	14 892 339
Итого финансовых обязательств	2 146 887	4 852 424	1 870 711	2 283 734	2 395 776	13 549 532
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	1 477 490	(1 710 413)	2 358 670	(197 008)	(585 932)	1 342 807
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	1 477 490	(232 923)	2 125 747	1 928 739	1 342 807	

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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

% в год	2013 год				2012 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета в других банках	-	0,24%	0,99%	2,0%	-	5,0%	-	-
Средства на корреспондентских счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	8,75%	3,77%	-	-	8,6%	7,24%	-	-
Средства в других банках	3,6%	-	-	-	6,0%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,7%	11,3%	10,8%	11,0%	12,0%	10,0%	11,0%	11,0%
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	9,70%	5,0%	-	-	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9,0%	7,0%	-	-
Обязательства								
Средства Банка России	5,6%	-	-	-	6,0%	-	-	-
Средства других банков	6,7%	4,6%	-	-	6,0%	8,0%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета юридических лиц	1,0%	-	-	-	1,0%	-	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,1%	0,1%	0,1%	-	2,0%	1,0%	2,0%	-
- срочные депозиты юридических лиц	8,3%	7,1%	4,0%	3,5%	7,0%	4,0%	4,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	10,7%	6,4%	7,0%	7,0%	10,0%	6,0%	7,0%	-
Выпущенные облигации	12,75%	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	4,00%	7,00%	4,0%	-	9,0%	8,0%	4,0%	-
Субординированный долг	13,0%	9,0%	12,0%	-	13,0%	9,0%	12,0%	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2013 и 2012 годах Банк практически не проводил операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 5% меньше (2012 г.: на 5% меньше), а другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 248 тыс. рублей меньше (2012 г.: прочий совокупный доход составил бы на 266 тыс. рублей меньше).

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 (2012 г.: не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам).

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 346 301	742 070	-	2 088 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России	313 913	-	-	313 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 227	-	-	1 014 227
Средства в других банках	788 463	-	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	-	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 189 973	-	-	4 189 973
Прочие финансовые активы	4 525	-	-	4 525
Итого финансовых активов	17 789 379	742 070	-	18 531 449
Обязательства				
Средства Банка России	3 301 012	-	-	3 301 012
Средства других банков	1 388 323	-	601	1 388 924
Средства клиентов	8 384 987	26	1 230 864	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 846 589	-	171 811	2 018 400
Субординированный долг	-	319 029	342 195	661 224
Прочие финансовые обязательства	12 519	-	-	12 519
Итого финансовых обязательств	14 933 430	319 055	1 745 471	16 997 956
Чистая балансовая позиция	2 855 949	423 015	(1 745 471)	1 533 493
Обязательства кредитного характера	4 196 320	-	-	4 196 320

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 624 510	120 141	329 062	2 073 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170 770	-	-	170 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 590 208	-	-	1 590 208
Средства в других банках	166 442	-	-	166 442
Кредиты и авансы клиентам	10 634 876	-	-	10 634 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 149	-	-	254 149
Прочие финансовые активы	2 181	-	-	2 181
Итого финансовых активов	14 443 136	120 141	329 062	14 892 339
Обязательства				
Средства Банка России	124 778	-	-	124 778
Средства других банков	2 497 480	-	214	2 497 694
Средства клиентов	5 993 857	-	3 722 170	9 716 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	300 270	-	216 874	517 144
Субординированный долг	-	293 048	384 164	677 212
Прочие финансовые обязательства	16 677	-	-	16 677
Итого финансовых обязательств	8 933 062	293 048	4 323 422	13 549 532
Чистая балансовая позиция	5 510 074	(172 907)	(3 994 360)	1 342 807
Обязательства кредитного характера	4 772 308	-	-	4 772 308

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 одновременного 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 2013 года данный показатель составил 85,8% (2012 г.: 65,5%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный показатель составил 97,5% (2012 г.: 83,8%);
- 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 2013 года данный показатель составил 75,1% (2012 г.: 60,1%).

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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства Банка России	3 366 718	-	-	-	-	3 366 718
Средства других банков	525 227	22 422	28 642	1 029 141	-	1 605 432
Средства клиентов – юридические лица	3 419 005	779 865	1 720 483	5 898	-	5 925 251
Средства клиентов – физические лица	270 426	796 621	2 601 622	414 142	-	4 082 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 314	150 850	310 737	1 904 109	53 857	2 466 867
Субординированный долг	1 062	31 990	33 234	795 687	133 894	995 867
Прочие финансовые обязательства	3 176	8 611	-	732	-	12 519
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 200 204	-	-	-	-	1 200 204
Финансовые гарантии	67 000	1 639 595	666 220	569 461	53 840	2 996 116
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 900 132	3 429 954	5 360 938	4 719 170	241 591	22 651 785

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства Банка России	124 778	-	-	-	-	124 778
Средства других банков	1 547 733	49 532	51 093	1 059 778	-	2 708 136
Средства клиентов – юридические лица	2 615 727	4 314 211	429 524	123 467	-	7 482 929
Средства клиентов – физические лица	253 201	576 074	1 136 819	523 276	-	2 489 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 833	78 488	225 216	164 902	152 778	623 217
Субординированный долг	1 668	32 779	90 813	462 794	471 091	1 059 145
Прочие финансовые обязательства	10 509	5 177	259	732	-	16 677
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 709 965	-	-	-	-	1 709 965
Финансовые гарантии	113 433	996 467	1 036 690	829 113	86 640	3 062 343
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 378 847	6 052 728	2 970 414	3 164 062	710 509	19 276 560

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 32 по дисконтированной стоимости. 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.

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 2013 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	2 088 371	-	-	-	2 088 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России	313 913	-	-	-	313 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 227	-	-	-	1 014 227
Средства в других банках	778 676	9 787	-	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	255 228	1 753 572	3 654 475	4 468 702	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 189 973	-	-	-	4 189 973
Прочие финансовые активы	4 525	-	-	-	4 525
Итого финансовых активов	8 644 913	1 763 359	3 654 475	4 468 702	18 531 449
Обязательства					
Средства Банка России	3 301 012	-	-	-	3 301 012
Средства других банков	520 419	-	-	868 505	1 388 924
Средства клиентов	3 595 727	1 448 133	4 196 804	375 213	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 236	115 453	210 387	1 645 324	2 018 400
Субординированный долг	-	-	-	661 224	661 224
Прочие финансовые обязательства	3 176	8 611	-	732	12 519
Итого финансовых обязательств	7 467 570	1 572 197	4 407 191	3 550 998	16 997 956
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 177 343	191 162	(752 716)	917 704	1 533 493
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 177 343	1 368 505	615 789	1 533 493	

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2012 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	2 073 713	-	-	-	2 073 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170 770	-	-	-	170 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 590 208	-	-	-	1 590 208
Средства в других банках	4 223	162 219	-	-	166 442
Кредиты и авансы клиентам	1 175 895	2 979 792	4 229 381	2 249 808	10 634 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	239 303	-	-	14 846	254 149
Прочие финансовые активы	2 181	-	-	-	2 181
Итого	5 256 293	3 142 011	4 229 381	2 264 654	14 892 339
Обязательства					
Средства Банка России	124 778	-	-	-	124 778
Средства других банков	1 561 386	25 077	97 157	814 074	2 497 694
Средства клиентов	2 831 958	4 759 625	1 502 546	621 898	9 716 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 828	74 749	210 749	229 818	517 144
Субординированный долг	-	-	60 000	617 212	677 212
Прочие финансовые обязательства	10 509	5 177	259	732	16 677
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 530 459	4 864 628	1 870 711	2 283 734	13 549 532
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	725 834	(1 722 617)	2 358 670	(19 080)	1 342 807
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	725 834	(996 783)	1 361 887	1 342 807	-

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 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 31 декабря 2012 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.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 507 450 тыс. рублей (2012 г.: 2 173 201 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, 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 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 838 664	1 480 883
За вычетом нематериальных активов	(1)	(5)
Плюс субординированный долг	580 812	604 348
Переоценка основных средств	87 975	87 975
Итого нормативного капитала	2 507 450	2 173 201

Величина субординированного займа, используемого в расчете нормативного капитала отличается от суммы субординированного займа, раскрытой в Примечании 17 в силу различий в подходах оценки стоимости займа на конец отчетного периода в соответствии с требованиями российского законодательства и в соответствии с требованиями МСФО.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Норматив достаточности капитала (Н1)	12,1%	12,6%
Допустимое значение (Н1)	Не менее 10,0%	Не менее 10,0%

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 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже в таблице:

	2013 год	2012 год
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,8%	21,2%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков 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.

Поправки в Налоговый Кодекс в части трансфертного ценообразования вступили в силу с 1 января 2012 года. Новые правила трансфертного ценообразования являются более технически сложными и, в определенной степени, больше соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок не с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к сделкам, совершенным 31 декабря 2011 года или ранее, также предусматривает право налоговых органов на доначисление налогов по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой в сделке и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми лицами согласно определению, содержащемуся в

Налоговом кодексе Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, осуществляются ли они между взаимозависимыми или не взаимозависимыми лицами), сделки, при которых цены, применяемые одним и тем же налогоплательщиком по идентичным операциям, различаются более чем на 20% в пределах непродолжительного периода времени, а также товарообменные (бартерные) операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	16 677	9 920
От 1 до 5 лет	46 324	5 427
После 5 лет	3 798	-
Итого обязательств по операционной аренде	66 799	15 347

В 2013 и 2012 году 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	2 996 116	3 062 343
Неиспользованные кредитные линии	1 200 204	1 709 965
Итого обязательств кредитного характера	4 196 320	4 772 308

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года банковские гарантии в сумме 306 150 тыс. рублей (2012 г.: 285 515 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 140 741 тыс. рублей (2012 г.: 129 810 тыс. рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк получил комиссионный доход по данным гарантиям в сумме 4 398 тыс. рублей (2012 г.: 3 452 тыс. рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 10 056 тыс. рублей (2012 г.: 4 314 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 14	182 268	111 821	-	-
Права требования по выданным кредитам и авансам клиентам		592 800	592 800	965 052	821 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 14	-	-	210 862	155 367
Векселя банков		-	-	152 067	-
Итого		775 068	704 621	1 327 981	976 419

На 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 182 268 тыс. рублей, права требования по выданным кредитам и авансам клиентам в сумме 592 800 тыс. рублей находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 210 862 тыс. рублей, векселя других банков в сумме 152 067 тыс. рублей, права требования по выданным кредитам и авансам клиентам в сумме 965 052 тыс. рублей находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 313 913 тыс. рублей (2012 г.: 170 770 тыс. рублей) и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и контрактам «своп», заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	106 364	-	2 040 148	1 685 685
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, выплачиваемая при расчете	-	22 485	6 034	599 406
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	(22 531)	(1 956 501)	(2 290 891)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	516 528	953 905
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	-	(233 870)	(952 943)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	-	(281 600)	(3 218)
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов Соединенного королевства Великобритании, выплачиваемая при расчете	(106 296)	-	(87 156)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	68	(46)	3 583	(8 056)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 088 371	2 088 371	2 073 713	2 073 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	313 913	313 913	170 770	170 770
Средства в других банках	788 463	788 463	166 442	166 442
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	10 131 977	10 634 876	10 634 876
Прочие финансовые активы	4 525	4 525	2 181	2 181
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	13 327 249	13 327 249	13 047 982	13 047 982

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	3 301 012	3 301 012	124 778	124 778
Средства других банков	1 388 924	1 388 924	2 497 694	2 497 694
Средства клиентов	9 615 877	9 615 877	9 716 027	9 716 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 018 400	2 018 400	517 144	517 144
Субординированный долг	661 224	661 224	677 212	677 212
Прочие финансовые обязательства	12 519	12 519	16 677	16 677
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16 997 956	16 997 956	13 549 532	13 549 532

(б) Анализ финансовых инструментов, 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 категориями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок.

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

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

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 088 371	-	2 088 371
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	1 008 099	-	1 008 099
- Корреспондентские счета в других банках	859 973	-	859 973
- Наличные средства	192 210	-	192 210
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 089	-	28 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России	313 913	-	313 913
Средства в других банках	788 463	-	788 463
- Кредиты и депозиты в других банках	778 676	-	778 676
- Учтенные векселя	10 305	-	10 305
- За вычетом резерва под обесценение	(518)	-	(518)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 014 227	1 014 227
- Еврооблигации Российской Федерации	-	51 095	51 095
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	678 154	678 154
- Корпоративные облигации	-	277 682	277 682
- Корпоративные еврооблигации	-	2 346	2 346
- Корпоративные акции	-	4 950	4 950
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	10 131 977
- Корпоративные кредиты	10 759 102	-	10 759 102
- Кредиты физическим лицам	138 861	-	138 861
- Государственные и муниципальные организации	337 770	-	337 770
- За вычетом резерва под обесценение	(1 103 756)	-	(1 103 756)
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	4 189 973	4 189 973
- Еврооблигации Российской Федерации	-	700 003	700 003
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	196 859	196 859
- Корпоративные облигации	-	2 700 038	2 700 038
- Корпоративные еврооблигации	-	593 073	593 073
Прочие финансовые активы	4 525	-	4 525
Итого финансовых активов	13 327 249	5 204 200	18 531 449
Нефинансовые активы			665 011
Итого активов			19 196 460

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 073 713	-	-	2 073 713
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	1 205 789	-	-	1 205 789
- Корреспондентские счета в других банках	562 789	-	-	562 789
- Наличные средства	164 042	-	-	164 042
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	141 093	-	-	141 093
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170 770	-	-	170 770
Средства в других банках	166 442	-	-	166 442
- Кредиты и депозиты в других банках	5 873	-	-	5 873
- Ученные векселя	162 747	-	-	162 747
- За вычетом резерва под обесценение	(2 178)	-	-	(2 178)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 590 208	1 590 208
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	365 871	365 871
- Корпоративные облигации	-	-	706 081	706 081
- Корпоративные еврооблигации	-	-	518 256	518 256
Кредиты и авансы клиентам	10 634 876	-	-	10 634 876
- Корпоративные кредиты	11 255 221	-	-	11 255 221
- Государственные и муниципальные организации	166 101	-	-	166 101
- Кредиты физическим лицам	236 496	-	-	236 496
- За вычетом резерва под обесценение	(1 022 942)	-	-	(1 022 942)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	254 149	-	254 149
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	233 964	-	233 964
- Корпоративные акции	-	20 185	-	20 185
Прочие финансовые активы	2 181	-	-	2 181
Итого финансовых активов	13 047 982	254 149	1 590 208	14 892 339
Нефинансовые активы				594 317
Итого активов				15 486 656

35 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 31 декабря 2013 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 (контрактная процентная ставка: 11,25% - 15,0%)	-	30	1 013	6 286
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%)	5 786	6 342	152 813	404 578
Субординированный долг (6,4%-13%)	342 194	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	17	114	4 433
Процентные расходы	35 117	-	14 790	5 631
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	134	186	125	(612)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(62)	129	(9 788)	(8 726)
Комиссионные доходы	122	270	143	623
Прочие операционные доходы	-	2 549	21	7
Административные и прочие операционные расходы	-	-	823	174

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 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	-	970	4 788	1 409

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	3 550	8 486	8 977
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(3 520)	(8 727)	(8 388)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 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 (контрактная процентная ставка: 11,25% - 15,0%)	-	-	1 253	5 443
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%)	148 031	1 206	75 425	62 806
Субординированный долг (6,4%-13%)	384 758	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы		2	136	906
Процентные расходы	29 207	21 686	5 659	5 273
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 824	180	86	339
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22 150	34 295	1 456	1 454
Комиссионные доходы	125	962	84	130
Прочие операционные доходы	-	237	34	7
Административные и прочие операционные расходы	429	102	54 556	27 978

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, выданные по состоянию на конец года	82 235	-	-	-
Прочие условные обязательства	2 000	1 000	3 122	1 323

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 847	501	9 847	7 210
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 847	501	11 708	17 127

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год		2012 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	39 491	5 896	44 322	7 129
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 063	-	6 349	-
- Выплаты в неденежной форме	5	-	36	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	1 929	-	1 500	-
- Выплаты по соглашению сторон	-	-	1 900	-
Итого	42 488	5 896	54 107	7 129

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 2013 году составила 5 318 тыс. рублей (2012 г: 6 497 тыс. рублей).

36 События после окончания отчетного периода

5 марта 2014 года была произведена выплата второго купона по облигациям Банка в сумме 95 690 тыс. рублей. Ставка третьего и четвертого купонов установлена в размере 11,5% годовых.

Председатель Правления



Даркин Ю.В.

Главный бухгалтер
 29 апреля 2014

Алексеев С.А.

Всего прошито и скреплено
печатью 55 листов

Партнер
ЗАО «БДО»

Д.А. Тарадов

Handwritten signature
«*Handwritten signature*» 2014 г.

