



ФБК
Грант Торнтон

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Открытое Акционерное Общество)

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



СОДЕРЖАНИЕ

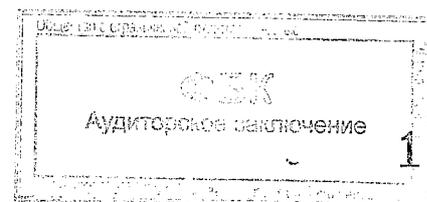
Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	17
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3	Принципы представления отчетности	18
4	Краткое изложение принципов учетной политики	22
5	Денежные средства и их эквиваленты	35
6	Средства в других банках	36
7	Кредиты и авансы клиентам	36
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
9	Финансовые активы, заложенные по договорам репо	45
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	47
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47
12	Инвестиционная недвижимость	47
13	Основные средства и нематериальные активы	48
14	Прочие активы	49
15	Средства других банков	50
16	Средства клиентов	50
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
18	Субординированный долг	52
19	Прочие финансовые обязательства	53
20	Прочие обязательства	53
21	Уставный капитал и эмиссионный доход	54
22	Нераспределенная прибыль	54
23	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	55
24	Процентные доходы и расходы	55
25	Комиссионные доходы и расходы	56
26	Административные и прочие операционные расходы	56
27	Налог на прибыль	57
28	Дивиденды	59
29	Сегментный анализ	59
30	Управление финансовыми рисками	63
31	Управление капиталом	74
32	Условные обязательства	75
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
35	Операции со связанными сторонами	82
36	События после окончания отчетного периода	85



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное Общество)
за 2016 год

Акционерам
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное Общество)
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное Общество)
(далее - **МОРСКОЙ БАНК** (ОАО)).

Место нахождения:

117105, Российская Федерация, город Москва, Варшавское шоссе, дом 1,
строение 1 - 2.

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

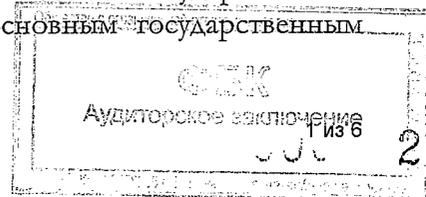
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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



Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО) (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой финансовой отчетности и 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на основные показатели деятельности Банка, отражающие существенное снижение совокупных активов за 2016 год; существенное сокращение совокупного капитала на 01 января 2017 г., связанное с единовременным признанием убытков по продаже проблемных активов; убыток по итогам 2016 года, связанный с увеличением операционных расходов в связи с активным урегулированием проблемной задолженности, указанные в примечаниях к годовой финансовой отчетности: № 7 «Кредиты и авансы клиентов», № 26 «Административные и прочие операционные расходы», № 31 «Управление капиталом».

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности конечного бенефициарного владельца Банка в обозримом будущем.

Наше мнение не содержит оговорки в отношении данных вопросов.

Прочие сведения

В целях подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку в рамках Соглашений от 25 августа 2016 г. и от 21 декабря 2016 г., по состоянию на 31 марта 2017 г. МОРСКОЙ БАНК (ОАО) предоставил аудиторам мотивированные суждения Банка, выписки по счетам клиентов, в том числе открытым в иных кредитных организациях и информационное письмо Компании SVG-Investments Corp. о полученных в 2016 г. дивидендах от Компании Transas Holdings Limited.

Компания SVG Investments Corp. владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED, являющейся единственным участником акционера Банка (доля 99,8762%) - ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК».

Аудиторами не проводился аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», Компании MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED, Компании SVG Investments Corp. и Компании Transas Holdings Limited за 2016 год для целей подтверждения источников происхождения денежных средств финансовой помощи, предоставленной Банку в рамках Соглашений от 25 августа 2016 г. и от 21 декабря 2016 г.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

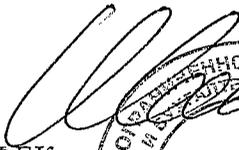
д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка

предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

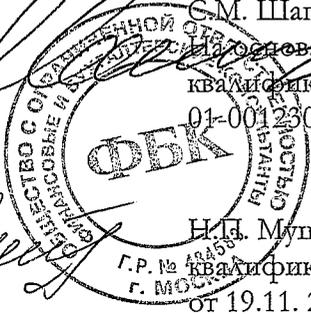
Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой финансовой отчетности отдельные нарушения в оценках кредитного риска, могут свидетельствовать о недостатках в системе внутреннего контроля.

По состоянию на 01.01.2017 г. менеджментом Банка ведется работа по разработке новой Стратегии Банка.

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


С.М. Шапигузов
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397
Президент ООО «ФБК»


Н.И. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880
Руководитель
аудиторской проверки



Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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 и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к 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 в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка и подписана от имени Банка:

А.Б. Гильц

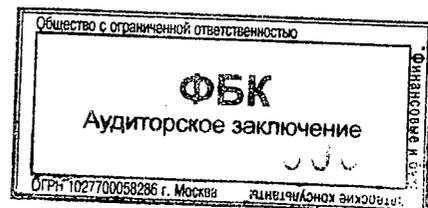
Заместитель Председателя Правления



МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

г. Москва

21 апреля 2017 года



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 424 415	1 485 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России		267 320	89 159
Средства в других банках	6	14 505	657 526
Кредиты и авансы клиентам	7	7 961 296	9 488 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 807 594	1 629 825
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	9	99 614	8 560 699
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	438 380	-
Инвестиционная недвижимость	12	-	67 548
Основные средства и нематериальные активы	13	613 603	620 920
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы	14	422 608	453 537
Текущие налоговые активы		-	77 128
Отложенный налоговый актив	27	300 408	263 571
ИТОГО АКТИВОВ		13 349 810	23 394 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Банка России		100 030	6 807 199
Средства других банков	15	19	1 340 413
Средства клиентов	16	11 206 850	11 745 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	91 428	563 501
Субординированный долг	18	448 861	1 308 905
Прочие финансовые обязательства	19	11 740	10 397
Прочие обязательства	20	65 827	67 642
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 924 755	21 843 612
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1 406 739	1 461 863
Эмиссионный доход	21	548 248	100 000
Дополнительный взнос акционера		150 000	-
Фонд переоценки зданий		91 985	94 152
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21 646	(167 029)
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль		(793 563)	61 753
ИТОГО КАПИТАЛ		1 425 055	1 550 739
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 349 810	23 394 351

А.Б. Гильц
 Заместитель Председателя Правления

21 апреля 2017 года

Е.В. Гладков
 Главный бухгалтер

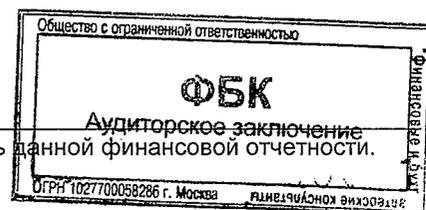


Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	24	2 010 703	2 323 118
Процентные расходы	24	(1 063 665)	(2 072 682)
Чистые процентные доходы		947 038	250 436
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7	(1 452 231)	(1 457 224)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(505 193)	(1 206 788)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 347)	51 359
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(156 921)	366 750
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	(29 631)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(400 004)	262 986
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		317 344	(194 453)
Комиссионные доходы	25	211 131	191 449
Комиссионные расходы	25	(49 532)	(36 912)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	14, 32	(51 750)	(141 298)
Доходы от переуступки прав требования	7	103 723	660 195
Прочие операционные доходы		58 806	77 359
Операционные (расходы)/доходы		(473 743)	1 016
Административные и прочие операционные расходы	26	(753 245)	(639 461)
Убыток до налогообложения		(1 226 988)	(638 445)
Возмещение по налогу на прибыль	27	64 383	145 868
Убыток за год		(1 162 605)	(492 577)

Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	13	1 214	70 138
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	27	(243)	(14 028)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		235 844	326 163
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	27	(47 169)	(65 233)
Прочий совокупный доход за год		189 646	317 040
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД		(972 959)	(175 537)


 А.Б. Гильу
 Заместитель Председателя Правления

21 апреля 2017 года



Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2015 года	1 461 863	100 000	39 354	(427 959)	553 018	1 726 276
Убыток за год	-	-	-	-	(492 577)	(492 577)
Прочий совокупный доход	-	-	56 110	260 930	-	317 040
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2015 год	-	-	56 110	260 930	(492 577)	(175 537)
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(1 312)	-	1 312	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 461 863	100 000	94 152	(167 029)	61 753	1 550 739

Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

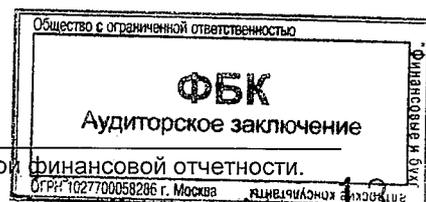
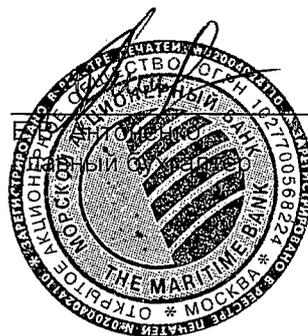


МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Убыток за год	-	-	-	-	-	(1 162 605)	(1 162 605)
Прочий совокупный доход	-	-	-	971	188 675	-	189 646
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2016 год	-	-	-	971	188 675	(1 162 605)	(972 959)
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределен- ную прибыль	-	-	-	(3 138)	-	3 138	-
Увеличение уставного капитала	249 027	448 248	-	-	-	-	697 275
Дополнительный взнос акционера	-	-	150 000	-	-	-	150 000
Изменение номинальной стоимости акций	147 912	-	-	-	-	(147 912)	-
Конвертация ранее выпущенных акций	(452 063)	-	-	-	-	452 063	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 406 739	548 248	150 000	91 985	21 646	(793 563)	1 425 055


 А.Б. Гильц
 Заместитель Председателя Правления

21 апреля 2017 года



Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 858 040	2 262 144
Проценты уплаченные		(958 135)	(2 026 599)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 347)	(11 531)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(400 004)	262 986
Комиссии полученные		211 131	191 449
Комиссии уплаченные		(49 532)	(36 912)
Прочие операционные доходы		58 806	77 360
Административные и прочие операционные расходы		(718 047)	(629 070)
Выручка от продажи кредитов	7	103 723	660 195
Уплаченный налог на прибыль		57 261	(24 999)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		161 896	725 023
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(178 161)	15 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	152 767
Средства в других банках		640 908	(503 237)
Кредиты и авансы клиентам		(559 674)	684 765
Прочие финансовые активы		-	847
Прочие активы		(38 044)	(231 390)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		(6 707 169)	319 390
Средства в других банках		(1 247 192)	539 281
Средства клиентов		236 694	(1 876 539)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(472 273)	(1 795 330)
Прочие финансовые обязательства		1 343	(30 963)
Прочие обязательства		(846)	(303 923)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(8 162 518)	(2 303 602)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(4 276 772)	(29 345 021)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		10 730 479	29 927 672
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(1 583 659)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		1 957 545	-
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи		75 000	-
Приобретение основных средств	13	(11 212)	(2 664)
Выручка от реализации основных средств	13	3 178	-
Приобретение нематериальных активов	13	(22 892)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		8 455 326	(1 003 672)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительный взнос акционера		150 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		150 000	-

Примечания на страницах с 17 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(504 295)	496 940
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(61 487)	(2 810 334)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 485 902	4 296 236
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 424 415	1 485 902

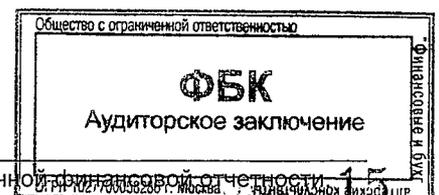


 А.Б. Гилья
 Заместитель Председателя Правления



 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

21 апреля 2017 года



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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,80% Банка (2015 г.: 99,88%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2015 г.: С. В. Генералов (100%)).

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

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

Банк имеет четыре (2015 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2015 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке было занято 345 сотрудников (2015 г.: 267 сотрудника).

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

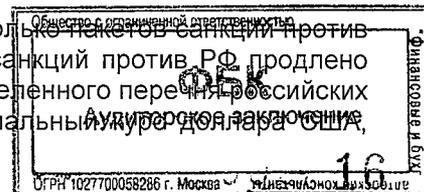
Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США,



устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВ+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВВ-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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

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 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

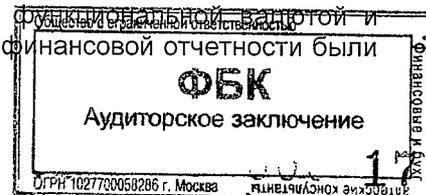
Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы. 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 ООО «Консалтинговая фирма «Сфинкс» (2015 г.: 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.

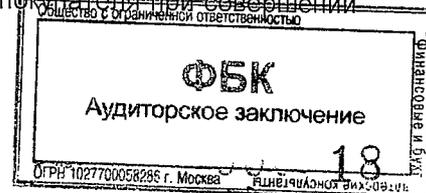
Оценка на основе доходного подхода основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости.

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, так как выделение доли стоимости, приходящейся на объект оценки, из справедливой стоимости всего здания в целом может привести к существенным погрешностям.

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

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



Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен принести, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен принести, 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.

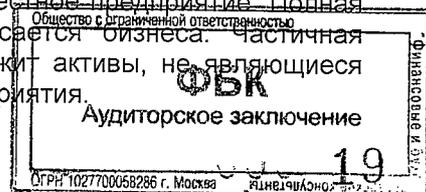
Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв 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 пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года. Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты:

- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства», (IAS) 38 «Нематериальные активы» запрещает использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта. Также дает разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:
 - нематериальный актив определен как мера выручки, или
 - выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.
- Поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» устраняет несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или зноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие. Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.



- Поправка к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» включает предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевым методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты 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:

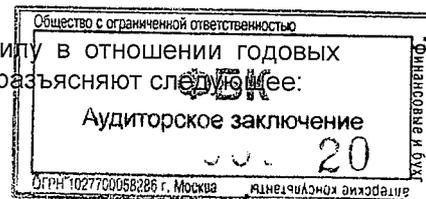
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты) требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты) разъясняют следующие:



- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (дата вступления в силу пока не определена) разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

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 34).

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.

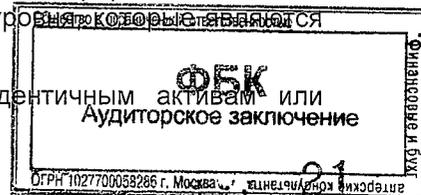
У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

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.

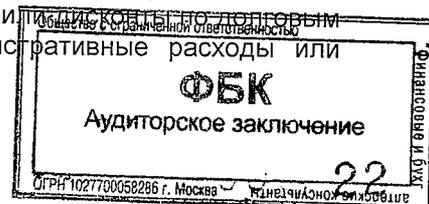
На каждую отчетную дату Отдел по оформлению и регистрации сделок с финансовыми инструментами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел по оформлению 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 Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (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 8 и 9).

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 и дисконты 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 дисконты 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.

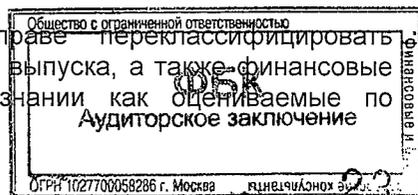
Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

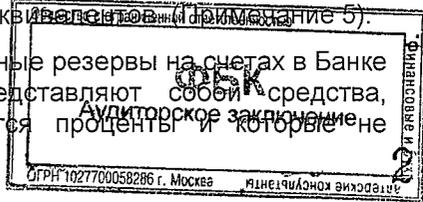
Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более 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, имеющихся 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 (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



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 непроемкий 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 маловероятна. 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.

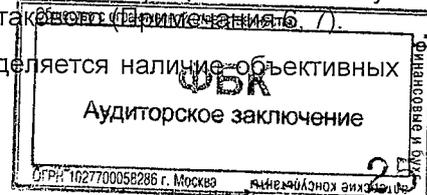
Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем 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 6).

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 7).

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 6, 7).

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/неадекватного 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.

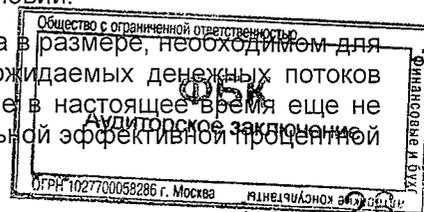
Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

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 обеспеченного 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.

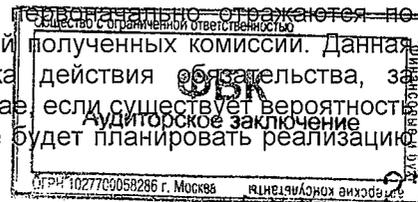
В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. 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 признаются 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 32).

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 (Примечания 8, 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.

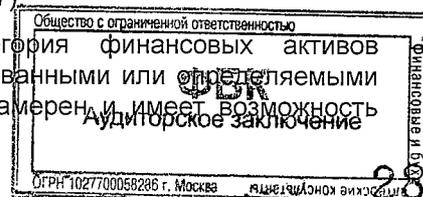
Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 инструмента 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 «Средства клиентов».

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.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше, для этих категорий активов (Примечания 6, 7).

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, имеющих в наличии для продажи.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

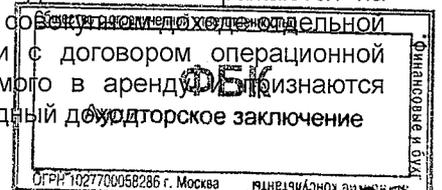
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем составе консолидированной отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный договорное заключение



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

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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату (Примечание 13).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания), лицензии и программное обеспечение. Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет. Лицензии и программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение 5 лет (Примечание 13).

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.

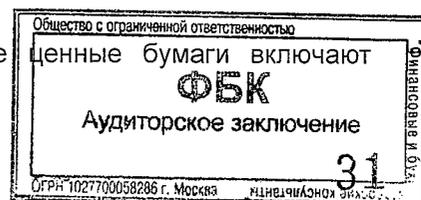
Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, 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 15).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами (Примечание 16).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые облигации и векселя, выпущенные Банком (Примечание 17).



Субординированный долг. Субординированный долг, полученный Банком, отражается с момента предоставления Банку денежных средств.

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 27).

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 21). 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 примечаниях к отчетности после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (Примечание 28).

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 24).

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.

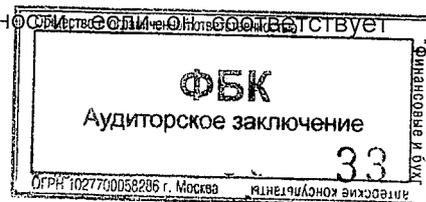
Денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России 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 26).

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 отвечает 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.

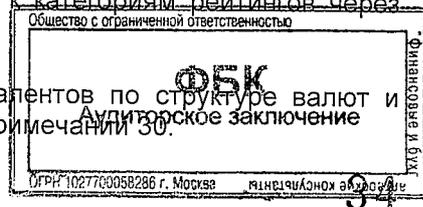
5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в других банках	793 947	577 233
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	346 292	246 892
Наличные средства	247 213	395 962
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	36 963	265 815
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 424 415	1 485 902

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России (2015 г.: в 2 коммерческих банках-контрагентах, кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 533 256 тысяч рублей, или 37,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 360 174 тысячи рублей, или 24,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты и депозиты в других банках	14 505	458 163
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	199 363
Итого средств в других банках	14 505	657 526

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках в общей сумме 14 505 тысяч рублей (2015 г.: 657 526 тысяча рублей) являются текущими и необесцененными.

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

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

В течение 2016 и 2015 годов Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

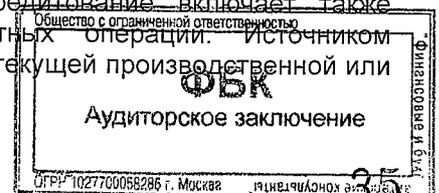
Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты	9 586 866	10 833 825
Кредиты физическим лицам	304 443	256 795
Государственные и муниципальные организации	-	138 861
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 930 013)	(1 741 012)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 961 296	9 488 469

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

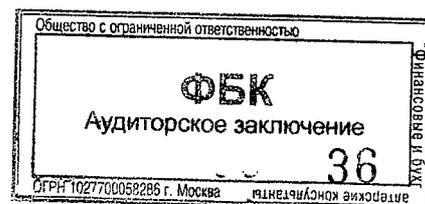
Кредиты государственным и муниципальным организациям включают корпоративные кредиты, предоставленные федеральным государственным унитарным предприятиям («ФГУП»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам в сумме 46 202 тысячи рублей (2015 г.: 187 114 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 200 тысяч рублей (2015 г.: 46 561 тысяч рублей) (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам, переданные Банком в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ОАО «МСП-Банк», отсутствовали (2015 г.: кредиты клиентам в сумме 145 023 тысяч рублей были переданы Банком в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ОАО «МСП-Банк») (Примечание 15).

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Крупные заемщики	1 106 786	-	1 106 786
- Средние заемщики	966 152	-	966 152
- Мелкие заемщики	439 252	102 382	541 634
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	2 512 190	102 382	2 614 572
Индивидуально обесцененные			
- без задержек платежа	6 595 638	201 358	6 796 996
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	78 125	-	78 125
- с задержкой платежа свыше 91 дня	400 913	703	401 616
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	7 074 676	202 061	7 276 737
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	9 586 866	304 443	9 891 309
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 905 150)	(24 863)	(1 930 013)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 681 716	279 580	7 961 296

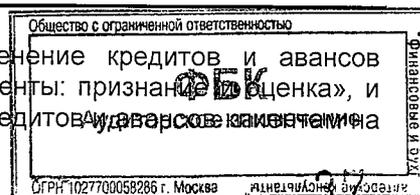


МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Крупные заемщики	2 216 720	-	-	2 216 720
- Средние заемщики	1 248 510	-	-	1 248 510
- Мелкие заемщики	600 544	115 754	-	716 298
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	4 065 774	115 754	-	4 181 528
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	55 085	-	-	55 085
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	15 179	-	-	15 179
- с задержкой платежа свыше 91 дня	29 403	-	-	29 403
Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам	99 667	-	-	99 667
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- без задержек платежа	5 044 785	138 474	-	5 183 259
- с задержкой платежа свыше 91 дня	1 623 599	2 567	138 861	1 765 027
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	6 668 384	141 041	138 861	6 948 286
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	10 833 825	256 795	138 861	11 229 481
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 575 050)	(27 101)	(138 861)	(1 741 012)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 258 775	229 694	-	9 488 469

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.



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.

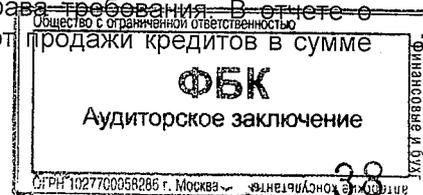
Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (2015 г.: 170 000 тысяч рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей (2015 г.: от 70 000 тысяч рублей до 170 000 тысяч рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тысяч рублей (2015 г.: менее 70 000 тысяч рублей).

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 и 2015 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 2015 года	1 043 446	18 899	135 920	1 198 265
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года	1 446 081	8 202	2 941	1 457 224
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(848 534)	-	-	(848 534)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(65 943)	-	-	(65 943)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	1 575 050	27 101	138 861	1 741 012
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года	1 482 188	452	(30 409)	1 452 231
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(1 152 088)	(2 690)	-	(1 154 778)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(108 452)	(108 452)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 905 150	24 863	-	1 930 013

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 1 154 778 тысяч рублей (2015 г.: 848 534 тысячи рублей) относятся к кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 103 723 тысячи рублей (2015 г.: 660 195 тысяч 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.

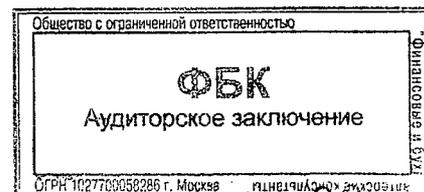
Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим или наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

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 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 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 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 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	5 472 951	25 052 245	4 113 915	395 486
Кредиты физическим лицам	81 310	245 631	223 133	20 101
Итого	5 554 261	25 297 876	4 337 048	415 587

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

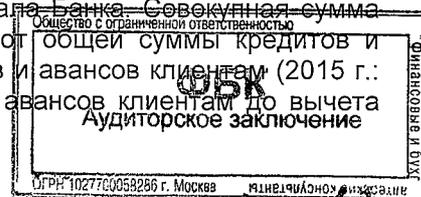
	Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением		Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	8 000 507	9 877 866	2 833 318	685 435
Кредиты физическим лицам	76 217	167 538	180 578	10 663
Государственные и муниципальные организации	-	-	138 861	-
Итого	8 076 724	10 045 404	3 152 757	696 098

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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 871 274	39,1	3 675 136	32,7
Транспортное обслуживание грузов	2 523 006	25,5	3 361 034	29,9
Производство	717 571	7,3	809 256	7,2
Инфраструктурное строительство	595 977	6,0	893 022	8,0
Консультационные услуги	591 610	6,0	707 542	6,3
Сдача нежилого имущества в аренду	338 753	3,4	175 880	1,6
Физические лица	304 443	3,1	256 795	2,3
Судостроение	300 100	3,0	488 992	4,4
Строительство	209 398	2,1	403 283	3,6
Транспорт и связь	166 391	1,7	93 980	0,8
Прочие	272 786	2,8	364 561	3,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	9 891 309	100,0	11 229 481	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 19 заемщиков (2015 г.: 18 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 196 858 тысяч рублей, или 42,4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2015 г.: 4 595 223 тысяч рублей, или 40,9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам).



Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 149 407	1 626 750
- Муниципальные облигации	14 208	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	519 673	-
- Корпоративные облигации	124 306	3 075
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 807 594	1 629 825

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с января 2023 года по сентябрь 2031 года (2015 г.: с апреля 2017 года по февраль 2027 года), купонный доход от 7,0% до 8,5% годовых (2015 г.: от 7,0% до 8,15%), в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Правительством Москвы и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в июне 2022 года (2015 г.: отсутствовали), купонный доход от 7,0% годовых.

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 2016 года имеют сроки погашения с июля 2020 года по декабрь 2022 года (2015 г.: отсутствовали), купонный доход от 4,2% до 6,9% годовых, в зависимости от выпуска.

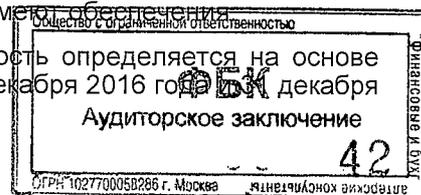
По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по октябрь 2023 года (2015 г.: с сентября 2017 года по март 2023 года), купонный доход от 7,55% до 11,1% годовых (2015 г.: от 8,0% до 12,35% годовых), в зависимости от выпуска.

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

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

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

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

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

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

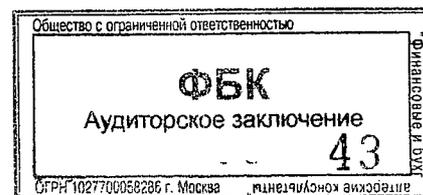
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Baa1	-	393 887	393 887
- с рейтингом Baa2	404 710	121 693	526 403
- с рейтингом Baa3	758 905	-	758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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 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 Baa2	-	1 376	1 376
- с рейтингом Baa3	1 626 750	1 699	1 628 449
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 626 750	3 075	1 629 825

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.



9 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	99 614	904 614
- Муниципальные облигации	-	1 395 602
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	-	2 368 153
- Корпоративные облигации	-	2 002 284
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	99 614	6 670 653
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	-	1 890 046
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1 890 046
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	99 614	8 560 699

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены следующими ценными бумагами.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в сентябре 2031 года (2015 г.: с апреля 2017 года по февраль 2027 года), купонный доход 8,5% годовых (2015 г.: от 7,0% до 8,15% годовых), в зависимости от выпуска.

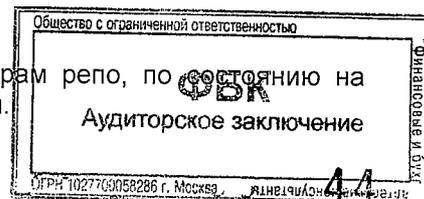
Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июнь 2022 года, купонный доход от 7,0% до 11,4% 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 2015 года имеют сроки погашения с ноября 2017 года по февраль 2023 года, купонный доход от 4,95% до 6,6% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2017 года по март 2028 года, купонный доход от 7,6% до 12,4% годовых, в зависимости от выпуска.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующими ценными бумагами.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения с апреля 2017 года по май 2018 года, купонный доход от 3,9% до 9,1% годовых, в зависимости от выпуска.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- с рейтингом Вaa3	99 614
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	99 614

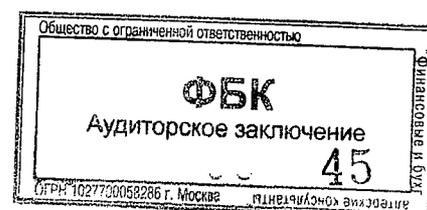
Ниже приводится анализ финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<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 Вaa1	-	764 292	764 292
- с рейтингом Вaa2	444 433	2 368 345	2 812 778
- с рейтингом Вaa3	1 801 211	1 100 072	2 901 283
- с рейтингом Вa1	-	352 974	352 974
- с рейтингом Вa2	54 572	-	54 572
- с рейтингом Вa3	-	1 089 915	1 089 915
- с рейтингом В2	-	59 651	59 651
- с рейтингом В1	-	525 234	525 234
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	2 300 216	6 260 483	8 560 699

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, заложенных по договорам репо, приведена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок финансовых активов, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 30.

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



10 Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 (2015 г.: в июне 2019 года), купонный доход 2,0% годовых (2015 г.: 2,0% годовых).

11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

На 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Стоимость на 1 января	67 548	67 548
Перевод в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(67 548)	-
Стоимость на 31 декабря	-	67 548

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость представлена земельным участком площадью 20 000 кв.м., расположенным по адресу: Краснодарский край, г. Новороссийск. Указанный земельный участок перешел в собственность Банка от конкурсного кредитора ЗАО «Стройиндустрия» 1 июля 2014 года. В связи с несостоявшимися реорганизациями было принято решение Банком об оставлении участка за собой. Так как в конкурсной процедуре

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

отсутствовали кредиторы первой и второй очереди, в соответствии со статьей 138 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», возникла обязанность банка перечислить денежные средства на специальный банковский счет должника ЗАО «Стройиндустрия» в размере 20% от стоимости получаемого предмета залога, что составило 13 510 тысяч рублей. Возмещение от конкурсного управляющего по оставшейся сумме требования, заявленного в конкурсное производство составило 4 636 тысяч рублей.

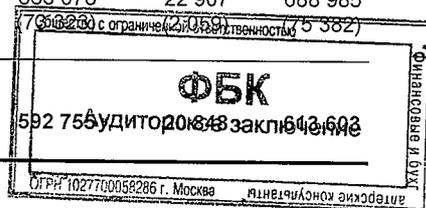
Сумма арендного дохода за 2015 год составила 1 416 тысяч рублей.

В течение 2015 года прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, не было.

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

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Технические системы здания, включая электро-снабжение	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		530 748	36 318	68 909	635 975	41	636 016
Накопленная амортизация		-	(10 256)	(45 194)	(55 450)	(41)	(55 491)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		530 748	26 062	23 715	580 525	-	580 525
Поступления		-	-	2 664	2 664	-	2 664
Переоценка	23	70 138	-	-	70 138	-	70 138
Выбытия		-	-	(8 508)	(8 508)	-	(8 508)
Амортизационные отчисления	26	(17 533)	(5 468)	(9 406)	(32 407)	-	(32 407)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	8 508	8 508	-	8 508
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		583 353	20 594	16 973	620 920	-	620 920
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		583 353	36 318	63 065	682 736	41	682 777
Накопленная амортизация		-	(15 724)	(46 092)	(61 816)	(41)	(61 857)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		583 353	20 594	16 973	620 920	-	620 920
Поступления		-	-	11 212	11 212	22 892	34 104
Переоценка	23	1 214	-	-	1 214	-	1 214
Выбытия		-	-	(9 078)	(9 078)	(26)	(9 104)
Амортизационные отчисления	26	(20 006)	(5 753)	(7 424)	(33 183)	(2 023)	(35 206)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	1 670	1 670	5	1 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		564 561	36 318	65 199	666 078	22 907	688 985
Накопленная амортизация		-	(21 477)	(51 846)	(73 115)	(2 059)	(75 174)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		564 561	14 841	13 353	592 755	20 848	613 603



Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 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 2016 год положительная переоценка зданий Банка составила 1 214 тысяч рублей (2015 г.: положительная переоценка зданий Банка составила 70 138 тысяч рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 27.

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

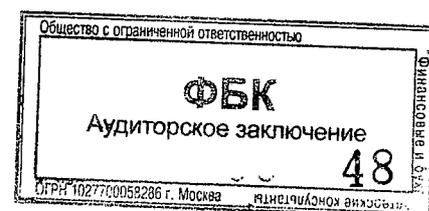
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Первоначальная стоимость	515 984	515 984
Накопленная амортизация и обесценение	(66 308)	(49 663)
Остаточная стоимость	449 676	466 321

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	380 016	380 079
Недостачи и хищения	87 634	89 900
Расчеты по договорам уступки прав требования	76 101	-
Предоплата за товары и услуги	28 006	39 484
Гарантийное обеспечение на бирже	14 000	14 419
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 039	5 552
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	2 711	3 081
Драгоценные металлы в монетах	2 563	2 678
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	2 177	1 962
Требования по государственным пошлинам, начисленным пеням и неустойкам	1 502	17 463
Требования о взыскании просроченной задолженности	156	9 593
Прочее	6 879	21 752
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(184 176)	(132 426)
Итого прочих активов	422 608	453 537

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	132 426	19 619
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	51 750	181 223
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	(68 416)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	184 176	132 426



15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	19	3 060
Договоры «репо» с другими банками	-	1 034 703
Кредиты, полученные от других банков	-	302 650
Итого средств других банков	19	1 340 413

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав средств других банков входят кредиты, полученные от ОАО «МСП-Банк» в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в общей сумме 302 650 тысяч рублей. Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк», были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 7).

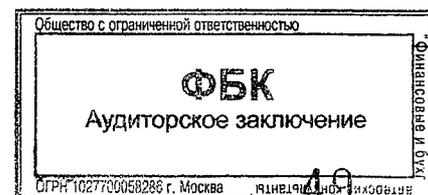
По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали средства коммерческих банков-контрагентов (2015 г.: у Банка были кредиты от 2 коммерческих банков-контрагентов) с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 1 337 353 тысячи рублей, или 99,8% от общей суммы средств других банков.

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 30.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	109 831	38 416
- Срочные депозиты	29 967	10 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 930 761	1 639 445
- Срочные депозиты	2 339 978	4 033 284
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	373 331	364 245
- Срочные вклады	6 422 982	5 660 165
Итого средств клиентов	11 206 850	11 745 555



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 796 313	60,7	6 024 409	51,4
Рыболовство	2 019 232	18,0	1 133 045	9,6
Производство	640 611	5,7	995 946	8,5
Торговля	601 260	5,4	2 383 735	20,3
Строительство	272 641	2,4	72 701	0,6
Транспорт	258 089	2,3	227 532	1,9
Услуги	194 716	1,7	145 694	1,2
Недвижимость	94 912	0,8	67 707	0,6
Финансы	76 063	0,7	449 244	3,8
Прочее	253 013	2,3	245 542	2,1
Итого средств клиентов	11 206 850	100,0	11 745 555	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись остатки денежных средств 6 клиентов (2015 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 589 634 тысячи рублей, или 14,2% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 3 554 000 тысячи рублей, или 30,3% от общей суммы средств клиентов).

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

Географический анализ, средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя	91 428	543 389
Облигации	-	20 112
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91 428	563 501

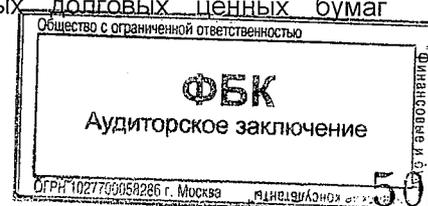
Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях (2015 г.: в российских рублях и долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам в сумме 46 202 тысячи рублей (2015 г.: 187 114 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 47 200 тысяч рублей (2015 г.: 46 561 тысяч рублей) (Примечание 7).

6 марта 2013 года Банк разместил долговые облигации. Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 500 000 тысяч рублей со сроком погашения 9 марта 2016 года и ставкой купона на 31 декабря 2015 года 15% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 1 500 000 штук с номинальной стоимостью 1 (одна) тысяча рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по облигационному займу составила 20 112 тысяч рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 763 тысячи рублей. Облигационный займ погашен в соответствии с условиями выпуска – в марте 2016 года.

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 30.



18 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированный долг	448 861	1 308 905
Итого субординированного долга	448 861	1 308 905

22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Республика Кипр (Сургус)) в размере 4 000 тысячи долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 242 628 тысяча рублей (2015 г.: 291 531 тысяча рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,4% годовых.

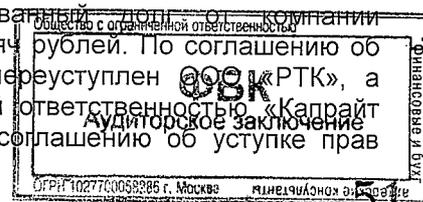
7 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) в размере 3 400 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 206 233 тысячи рублей (2015 г.: 247 801 тысяча рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 января 2025 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,4% годовых.

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

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

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

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» (Российская Федерация) в размере 30 000 тысяч рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Suprite Enterprises Limited) (Кипр). По соглашению об уступке прав



требования данный долг 30 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2015 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тысяч рублей. Срок погашения этого займа был определен как 1 января 2025 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежемесячно исходя из ставки 7,0% годовых. В июне 2016 года посредством мены требований по субординированному кредиту Банк осуществил увеличение уставного капитала.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

Информация по операциям с субординированным долгом, полученным от связанных сторон, представлена в Примечании 36.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенная комиссия по банковским гарантиям		11 740	10 397
Итого прочих финансовых обязательств		11 740	10 397

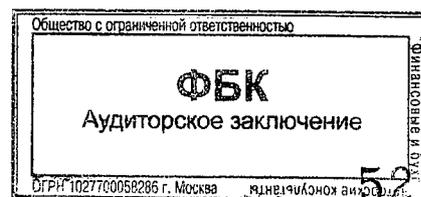
Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		27 192	28 777
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		14 102	12 392
Обязательства по договорам уступки прав требования		12 131	14 577
Кредиторская задолженность		7 437	9 610
Обязательства по переводу остатков с закрытых расчетных счетов		2 010	-
Дивиденды к уплате	28	450	450
Прочее		2 505	1 836
Итого прочих обязательств		65 827	67 642



21 Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	
Обыкновенные акции	12 588 271	1 406 739	10 098 003	1 009 800	1 461 863
Итого уставного капитала	-	1 406 739	-	1 009 800	1 461 863

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 12 588 тысяч акций (2015 г.: 10 098 тысяч акций), с номинальной стоимостью 111,75 рублей за одну акцию (2015 г.: 100 рублей за одну акцию).

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

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

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 548 248 тысяч рублей (2015 г.: 100 000 тысяч рублей).

22 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Непокрытые убытки Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2016 года составили 842 146 тысяч рублей (2015 г.: нераспределенная прибыль Банка и фонды составили 404 479 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 256 486 тысяч рублей (2015 г.: 631 257 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

23 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

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

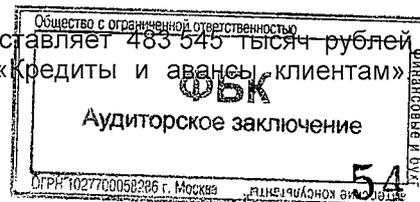
	Прим.	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	326 163	326 163
Переоценка основных средств	13	70 138	-	70 138
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(14 028)	(65 233)	(79 261)
Итого прочего совокупного дохода		56 110	260 930	317 040
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	235 844	235 844
Переоценка основных средств	13	1 214	-	1 214
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(243)	(47 169)	(47 412)
Итого прочего совокупного дохода		971	188 675	189 646

24 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 778 340	1 584 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 924	660 420
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 269	65 647
Кредиты и депозиты в других банках	1 520	5 423
Корреспондентские счета в других банках	633	59
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	7 044
Итого процентных доходов	2 010 703	2 323 118
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	669 659	706 332
Срочные депозиты юридических лиц	163 136	240 100
Средства Банка России	138 967	689 373
Субординированный долг	41 332	109 435
Текущие и расчетные счета	19 659	57 327
Срочные депозиты других банков	17 817	114 602
Выпущенные векселя	12 656	57 471
Выпущенные облигации	439	96 940
Корреспондентские счета других банков	-	1 102
Итого процентных расходов	1 063 665	2 072 682
Чистые процентные доходы	947 038	250 436

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 483 545 тысяч рублей (2015 г.: 106 311 тысяч рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам» (Примечание 7).



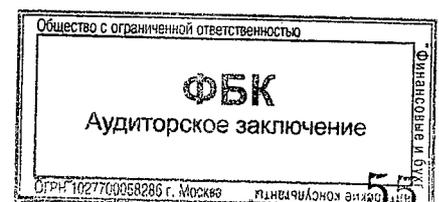
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	102 332	46 980
Гарантии выданные	65 250	94 848
Валютный контроль	38 392	31 549
Кассовые операции	3 811	16 368
Прочее	1 346	1 704
Итого комиссионных доходов	211 131	191 449
Комиссионные расходы		
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	17 880	11 462
Пластиковые карты	11 723	9 099
Расчетные операции	10 833	7 557
Услуги депозитария	6 303	6 624
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	2 238	2 073
Прочее	555	97
Итого комиссионных расходов	49 532	36 912
Чистые комиссионные доходы	161 599	154 537

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала		462 832	383 259
Расходы по обязательному страхованию вкладов		70 616	25 865
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	35 206	32 407
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		30 539	23 952
Расходы по операционной аренде		29 175	26 885
Расходы по выбытию имущества		19 747	49 880
Профессиональные услуги		14 341	33 553
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		12 799	13 283
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		12 236	12 040
Расходы, связанные с охранными услугами		8 245	7 351
Расходы по сопровождению программного обеспечения		7 754	12 088
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт		3 985	-
Рекламные и маркетинговые услуги		2 765	1 789
Страхование		1 348	6 118
Прочее		41 657	10 991
Итого административных и прочих операционных расходов		753 245	639 461



27 Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 866	47 443
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 837)	(114 050)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(47 412)	(79 261)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(64 383)	(145 868)

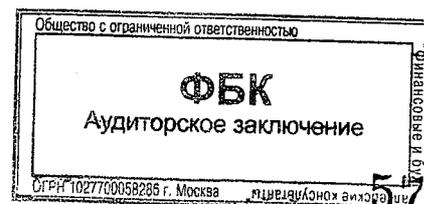
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году, составляет 20,0% (2015 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Убыток до налогообложения	(1 226 988)	(638 445)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20,0%; 2015 г.: 20,0%)	(245 398)	(127 689)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	182 008	(15 807)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(993)	(2 372)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(64 383)	(145 868)

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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% (2015 г.: 20,0%).

	31 декабря 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	83 920	(68 570)	-	15 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 757	-	(47 169)	(5 412)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	(92 522)	103 205	-	10 683
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(12 378)	9 119	-	(3 259)
Основные средства	(50 172)	52 940	(243)	2 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 208	(18 208)	-	-
Прочие обязательства	13 528	(363)	-	13 165
Прочие активы	48 933	6 126	-	55 059
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	212 297	-	-	212 297
Чистые отложенные налоговые активы	263 571	84 249	(47 412)	300 408



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налоговоблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 970)	18 970	-	-
Кредиты и авансы клиентам	41 849	42 071	-	83 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 990	-	(65 233)	41 757
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	(237 027)	144 505	-	(92 522)
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(58 223)	45 845	-	(12 378)
Основные средства	(23 877)	(12 267)	(14 028)	(50 172)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 145	3 063	-	18 208
Прочие обязательства	17 937	(4 409)	-	13 528
Прочие активы	38 112	10 821	-	48 933
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	263 367	(51 070)	-	212 297
Прочее	4 218	(4 218)	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	149 521	193 311	(79 261)	263 571

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 1 061 485 тысяч рублей (2015 г.: 1 061 485 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

28 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Дивиденды к выплате на 1 января	450	450
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	450	450

29 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 займов, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

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

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

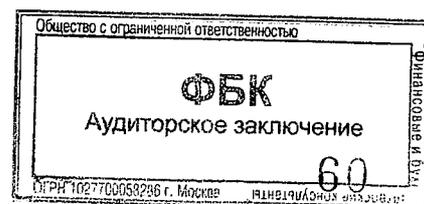
В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 220 087	265 815	-	1 485 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	89 159	89 159
Средства в других банках	-	657 526	-	657 526
Кредиты и авансы клиентам	9 488 469	-	-	9 488 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 629 825	-	1 629 825
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	8 560 699	-	8 560 699
Инвестиционная недвижимость	-	-	67 548	67 548
Основные средства и нематериальные активы	-	-	620 920	620 920
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	391 634	14 419	47 484	453 537
Текущие налоговые активы	-	-	77 128	77 128
Отложенный налоговый актив	-	-	263 571	263 571
Всего активов	11 100 190	11 128 284	1 165 877	23 394 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	6 807 199	-	6 807 199
Средства других банков	3 060	1 337 353	-	1 340 413
Средства клиентов	11 745 555	-	-	11 745 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	563 501	-	563 501
Субординированный долг	-	1 308 905	-	1 308 905
Прочие финансовые обязательства	10 397	-	-	10 397
Прочие обязательства	-	14 577	53 065	67 642
Всего обязательства	11 759 012	10 031 535	53 065	21 843 612



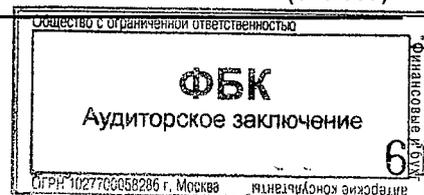
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы	926 519	20 519	-	947 038
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 452 231)	-	-	(1 452 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	103 723	(158 268)	-	(54 545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(400 004)	-	(400 004)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	317 344	317 344
Комиссионный доход	69 061	142 070	-	211 131
Комиссионный расход	(40 436)	(9 096)	-	(49 532)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	(51 750)	(51 750)
Прочие операционные доходы	58 806	-	-	58 806
Операционные расходы	(675 253)	(12 236)	(65 756)	(753 245)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	64 383	64 383
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(1 009 811)	(417 015)	264 221	(1 162 605)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	189 646	189 646
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(1 009 811)	(417 015)	453 867	(972 959)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	580 766	(330 330)	-	250 436
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 457 224)	(181 223)	-	(1 638 447)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	660 195	388 478	-	1 048 673
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	262 986	-	262 986
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(194 453)	(194 453)
Комиссионный доход	111 216	80 233	-	191 449
Комиссионный расход	(28 118)	(8 794)	-	(36 912)
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	39 925	39 925
Прочие операционные доходы	77 359	-	-	77 359
Операционные расходы	(589 270)	(12 040)	(38 151)	(639 461)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	145 868	145 868
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(645 076)	199 310	(46 811)	(492 577)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	317 040	317 040
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(645 076)	199 310	270 229	(175 537)



30 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.

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательств. См. Примечание 32.

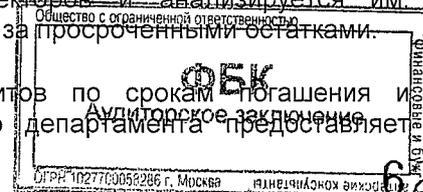
Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

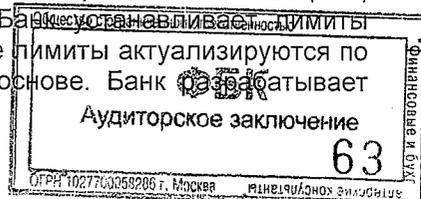
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых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

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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



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 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

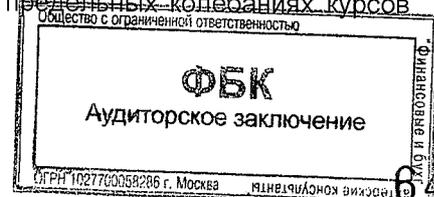
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	9 136 852	(8 902 915)	233 937	Российские рубли	15 482 181	(17 022 881)	(1 540 700)
Доллары США	2 145 288	(2 597 289)	(452 001)	Доллары США	6 181 783	(3 705 074)	2 476 709
Евро	283 898	(356 794)	(72 896)	Евро	243 399	(1 044 870)	(801 471)
Прочее	8 773	(1 930)	6 843	Прочее	4 284	(3 145)	1 139
Итого	11 574 811	(11 858 928)	(284 117)	Итого	21 911 647	(21 775 970)	135 677

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

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ~~предельных колебаниях курсов~~ валюты за декабрь 2016 года:



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(90 400)	(72 320)
Ослабление доллара США на 20%	90 400	72 320
Укрепление евро на 20%	(14 579)	(11 663)
Ослабление евро на 20%	14 579	11 663

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2015 года:

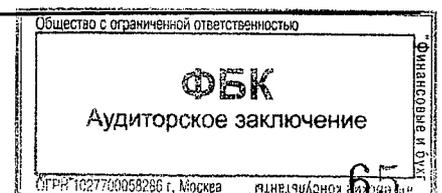
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	495 342	396 274
Ослабление доллара США на 20%	(495 342)	(396 273)
Укрепление евро на 20%	(160 294)	(128 235)
Ослабление евро на 20%	160 294	128 235

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	2 362 747	1 085 422	4 556 541	1 916 454	1 653 647	11 574 811
Итого финансовых обязательств	1 894 552	588 174	2 062 009	5 297 823	2 016 370	11 858 928
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	468 195	497 248	2 494 532	(3 381 369)	(362 723)	(284 117)
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	468 195	965 443	3 459 975	78 606	(284 117)	



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен- тные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	11 327 497	1 704 601	4 423 699	2 880 722	1 575 128	21 911 647
Итого финансовых обязательств	9 982 599	4 720 926	2 858 631	2 158 251	2 055 563	21 775 970
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 344 898	(3 016 325)	1 565 068	722 471	(480 435)	135 677
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 344 898	(1 671 427)	(106 359)	616 112	135 677	

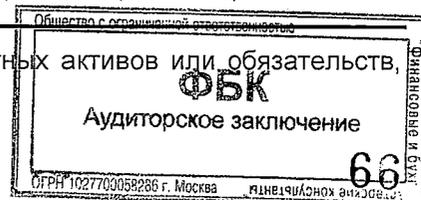
Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

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

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

% в год	2016 год				2015 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
Активы								
Средства в других банках	-	-	-	-	12,7%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,00%	7,72%	6,57%	-	12,98%	12,5%	24,0%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,77%	5,53%	-	-	7,88%	-	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6,5%	-	-	-	8,49%	8,41%	-	-
Обязательства								
Средства Банка России	11,0%	-	-	-	12,0%	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-	7,6%	4,5%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1,0%	-	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,1%	-	-	-	0,1%	0,1%	0,1%	-
- срочные депозиты юридических лиц	9,97%	-	-	-	10,5%	3,90%	2,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	1,24%	-	-	-	7,8%	5,13%	4,26%	-
Выпущенные облигации	-	-	-	-	15,0%	-	-	-
Субординированный долг	-	6,4%	-	-	9,8%	6,4%	6,4%	-

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

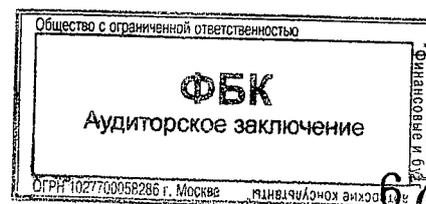


Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2016 и 2015 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

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

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	874 201	550 214	-	1 424 415
Средства в других банках	14 505	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	-	-	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 594	-	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	99 614	-	-	99 614
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	10 757 277	550 214	-	11 307 491
Обязательства				
Средства Банка России	100 030	-	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	19
Средства клиентов	11 168 137	11 353	27 360	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 428	-	-	91 428
Субординированный долг	-	-	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	11 740
Итого финансовых обязательств	11 371 354	11 353	476 221	11 858 928
Чистая балансовая позиция	(614 077)	538 861	(476 221)	(551 437)
Обязательства кредитного характера	3 118 575	-	-	3 118 575



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

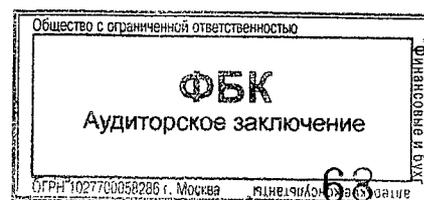
Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 595	327 307	-	1 485 902
Средства в других банках	657 526	-	-	657 526
Кредиты и авансы клиентам	9 488 469	-	-	9 488 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 629 825	-	-	1 629 825
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	8 560 699	-	-	8 560 699
Прочие финансовые активы	67	-	-	67
Итого финансовых активов	21 495 181	327 307	-	21 822 488
Обязательства				
Средства Банка России	6 807 199	-	-	6 807 199
Средства других банков	1 340 413	-	-	1 340 413
Средства клиентов	11 346 653	5 226	393 676	11 745 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	521 788	-	41 713	563 501
Субординированный долг	-	-	1 308 905	1 308 905
Прочие финансовые обязательства	10 397	-	-	10 397
Итого финансовых обязательств	20 026 450	5 226	1 744 294	21 775 970
Чистая балансовая позиция	1 468 731	322 081	(1 744 294)	46 518
Обязательства кредитного характера	3 762 121	-	-	3 762 121

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, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный показатель составил 83,8% (2015 г.: 96,8%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный показатель составил 70,9% (2015 г.: 111,4%)
- 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 2016 года данный показатель составил 63,8% (2015 г.: 64,6%)

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

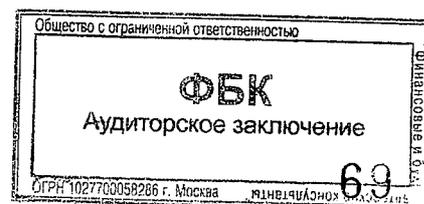
Управление Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2016 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	100 301	-	-	-	-	100 301
Средства других банков	19	-	-	-	-	19
Средства клиентов	3 800 017	578 671	2 104 683	4 797 062	-	11 280 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 492	22 753	501	62 682	-	91 428
Субординированный долг	-	14 245	14 482	114 987	535 200	678 914
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	-	-	11 740
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 917 569	615 669	2 119 666	4 974 731	535 200	12 162 835

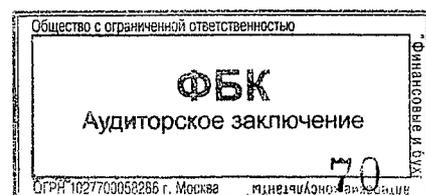


МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства Банка России	6 835 877	-	-	-	-	6 835 877
Средства других банков	1 038 840	14 008	-	328 540	-	1 381 388
Средства клиентов	4 235 035	4 402 455	2 974 962	552 024	-	12 164 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	516 544	2 873	46 279	-	565 822
Субординированный долг	832	38 594	43 943	1 190 137	988 489	2 261 995
Прочие финансовые обязательства	10 397	-	-	-	-	10 397
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 121 107	4 971 601	3 021 778	2 116 980	988 489	23 219 955

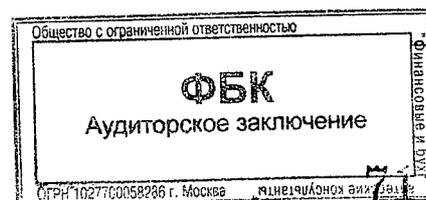
Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставкам срочных депозитов.



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые и оставшиеся контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 424 415	-	-	-	1 424 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	267 320	-	-	-	267 320
Средства в других банках	14 505	-	-	-	14 505
Кредиты и авансы клиентам	402 879	1 085 422	4 556 541	1 916 454	7 961 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 594	-	-	-	1 807 594
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	99 614	-	-	-	99 614
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	4 016 394	1 085 422	4 556 541	1 916 454	11 574 811
Обязательства					
Средства Банка России	100 030	-	-	-	100 030
Средства других банков	19	-	-	-	19
Средства клиентов	3 793 641	565 421	2 061 508	4 786 280	11 206 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 492	22 753	501,00	62 682	91 428
Субординированный долг	-	-	-	448 861	448 861
Прочие финансовые обязательства	11 740	-	-	-	11 740
Итого финансовых обязательств	3 910 922	588 174	2 062 009	5 297 823	11 858 928
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	105 472	497 248	2 494 532	(3 381 369)	(284 117)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	105 472	602 720	3 097 252	(284 117)	



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

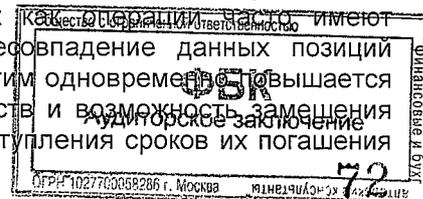
В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 485 902	-	-	-	1 485 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 159	-	-	-	89 159
Средства в других банках	657 526	-	-	-	657 526
Кредиты и авансы клиентам	479 447	1 704 601	4 423 699	2 880 722	9 488 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 629 825	-	-	-	1 629 825
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	8 560 699	-	-	-	8 560 699
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	12 902 625	1 704 601	4 423 699	2 880 722	21 911 647
Обязательства					
Средства Банка России	6 807 199	-	-	-	6 807 199
Средства других банков	1 037 763	13 871	-	288 779	1 340 413
Средства клиентов	4 182 677	4 192 832	2 855 758	514 288	11 745 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	514 223	2 873,00	46 279	563 501
Субординированный долг	-	-	-	1 308 905	1 308 905
Прочие финансовые обязательства	10 397	-	-	-	10 397
Итого финансовых обязательств	12 038 162	4 720 926	2 858 631	2 158 251	21 775 970
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	864 463	(3 016 325)	1 565 068	722 471	135 677
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	864 463	(2 151 862)	(586 794)	135 677	

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года классифицирован по контрактным срокам погашения бумаг, за исключением инструментов, входящих в Ломбардный список Банка России и еврооблигаций, выпущенных эмитентами, долговые обязательства которых входят в Ломбардный список Банка России. Ценные бумаги, входящие в указанный список, оцениваются не только как инструменты высокой ликвидности на рынке, но и как инструменты, обеспечивающие возможность мгновенного доступа к денежным средствам Банка России посредством совершения операций ломбардного кредитования или операций прямого РЕПО. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в состав Ломбардного списка Банка России и вышеуказанные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения



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

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

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

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

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

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

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

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

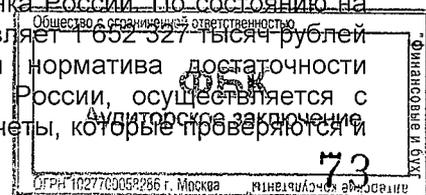
Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного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

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

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

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% (2015 г.: 10%) в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 652 327 тысяч рублей (2015 г.: 2 798 705 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в Банк России.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	1 047 231	1 364 165
Дополнительный капитал	605 096	1 434 540
Итого нормативного капитала	1 652 327	2 798 705

Значения нормативов достаточности капитала на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,8%	6,9%
Допустимое значение (Н1.1)	Не менее 4,5%	Не менее 5,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,8%	6,9%
Допустимое значение (Н1.2)	Не менее 6,0%	Не менее 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,6%	14,0%
Допустимое значение (Н1.0)	Не менее 8,0%	Не менее 10,0%

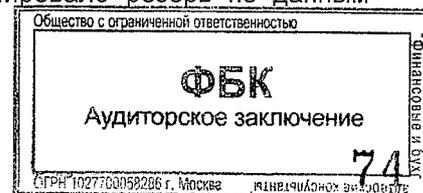
Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже в таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	24,1%	18,8%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

В течение 2016 года Банк получил безвозмездный взнос от акционера в сумме 150 000 тысяч рублей, который был отражен в составе капитала (2015 г.: отсутствовал).

32 Условные обязательства

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



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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

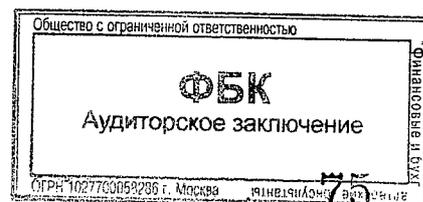
Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016 год	2015 год
Менее 1 года	15 358	158 370
От 1 до 5 лет	9 043	74 760
Итого обязательств по операционной аренде	24 401	233 130

В 2016 и 2015 годах Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	1 549 637	2 036 446
Неиспользованные лимиты по выдачи банковских гарантий	1 074 061	1 114 184
Неиспользованные кредитные линии	494 877	611 491
Итого обязательств кредитного характера	3 118 575	3 762 121



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Прим.	2016 год	2015 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		-	24 414
		-	(24 414)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		-	-

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

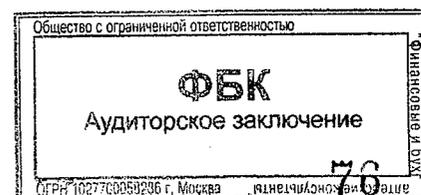
Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Связанное обяза- тельство	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
Права требования по выданным кредитам и авансам клиентам	7, 15	-	-	145 023	302 650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	99 614	100 030	6 670 653	6 314 384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	-	-	1 890 046	1 524 993
Итого		99 614	100 030	8 705 722	8 142 027

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 99 614 тысяч находятся в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России (2015 г.: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 6 670 653 тысячи рублей и инвестиции, удерживаемые до погашения в сумме 1 890 046 тысяч рублей, находятся в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России). По состоянию на 31 декабря 2015 года права требования по выданным кредитам и авансам клиентам в сумме 145 023 тысячи 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 267 320 тысяч рублей (2015 г.: 89 159 тысяч рублей) и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые инструменты Банка, отражаемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года относятся к Уровню 3.

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

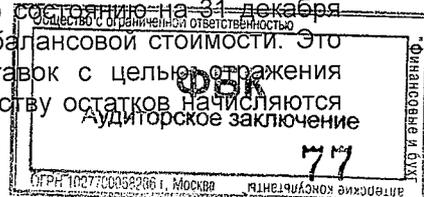
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	14 505	14 505	657 526	657 526
Кредиты и авансы клиентам	7 961 296	7 961 296	9 488 469	9 488 469
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 975 868	7 975 868	10 146 062	10 146 062

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	100 030	100 030	6 807 199	6 807 199
Средства других банков	19	19	1 340 413	1 340 413
Средства клиентов	11 206 850	11 206 850	11 745 555	11 745 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 428	91 428	563 501	563 501
Субординированный долг	448 861	448 861	1 308 905	1 308 905
Прочие финансовые обязательства	11 740	11 740	10 397	10 397
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	11 858 928	11 858 928	21 775 970	21 775 970

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются



по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства Банка России и средства других банков. Справедливая стоимость средств Банка России и средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

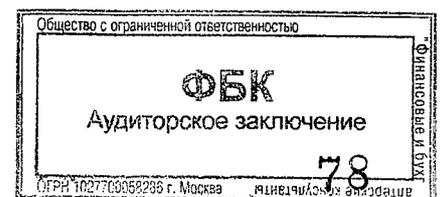
Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

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

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

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок:



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 807 594	1 807 594	1 629 825	1 629 825
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	99 614	99 614	8 560 699	8 560 699
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 907 208	1 907 208	10 190 524	10 190 524

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

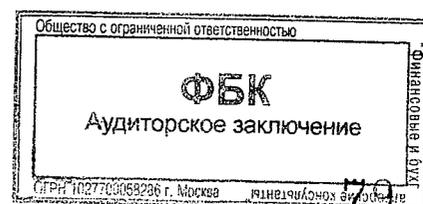
Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента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

(г) Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все нефинансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года относятся к Уровню 3.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода, описанного в Учетной политике. Оценка производилась независимым оценщиком. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 6 755 тысяч рублей (2015 г.: 6 755 тысяч рублей), основных средств (здания) на 56 456 тысяч рублей (2015 г.: 58 335 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 6 755 тысяч рублей (2015 г.: 6 755 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 56 456 тысяч рублей (2015 г.: 58 335 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 3,8% (2015 г.: на 4,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.



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

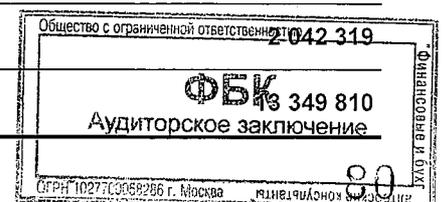
	31 декабря 2015	Амортиза- ционные отчисления (см. Приме- чание 26)	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (см. Примечание 12)	Переоценка (см. Приме- чание 23)	31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)					
Инвестиционная недвижимость	67 548	-	(67 548)	-	-
Основные средства (здания и земля)	583 353	(20 006)	-	1 214	564 561

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2016 и 2015 года не было.

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 2016 года:

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



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

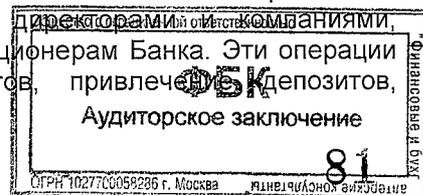
	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 485 902	-	-	1 485 902
- Корреспондентские счета в других банках	-	577 233	-	-	577 233
- Наличные средства	-	395 962	-	-	395 962
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	265 815	-	-	265 815
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	-	246 892	-	-	246 892
Средства в других банках	657 526	-	-	-	657 526
- Кредиты и депозиты в других банках	458 163	-	-	-	458 163
- Договоры «обратного репо» с другими банками	199 363	-	-	-	199 363
Кредиты и авансы клиентам	9 488 469	-	-	-	9 488 469
- Корпоративные кредиты	10 833 825	-	-	-	10 833 825
- Кредиты физическим лицам	256 795	-	-	-	256 795
- Государственные и муниципальные организации	138 861	-	-	-	138 861
- За вычетом резерва под обесценение	(1 741 012)	-	-	-	(1 741 012)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 629 825	-	1 629 825
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 626 750	-	1 626 750
- Корпоративные облигации	-	-	3 075	-	3 075
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	6 670 653	1 890 046	8 560 699
- Муниципальные облигации	-	-	1 395 602	-	1 395 602
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	904 614	-	904 614
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 368 153	1 890 046	4 258 199
- Корпоративные облигации	-	-	2 002 284	-	2 002 284
Прочие финансовые активы	67	-	-	-	67
Итого финансовых активов	10 146 062	1 485 902	8 300 478	1 890 046	21 822 488
Нефинансовые активы					1 571 863
Итого активов					23 394 351

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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 членами компаний, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов,



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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 2016 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	-	-	174	983
Средства клиентов	-	1 044	29 288	468 625
Субординированный долг	448 861	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	59	133
Процентные расходы	(41 332)	-	(804)	(341)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	51	1 331	1 942
Комиссионные доходы	-	162	-	568
Прочие операционные доходы	-	295 185	31 391	796 325

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

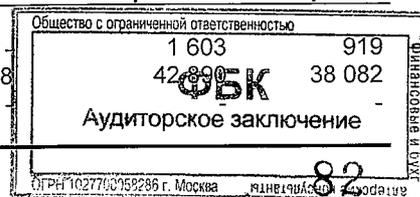
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	-	-	4 069	2 486

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

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	(1 429)	64
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(5 264)	(13 602)	430 543

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	1 603	919
Средства клиентов	-	6 308	42 896	38 082
Субординированный долг	1 308 905	-	-	-



МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	303	6 014
Процентные расходы	(109 435)	(566)	(22 341)	(12 724)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	34	(755)	(2 175)
Комиссионные доходы	-	13	222	1 203
Прочие операционные доходы	-	18	1 739 183	3 369 328
Административные и прочие операционные расходы	-	(83)	(1 655 917)	(4 089 725)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	4 338	3 046

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

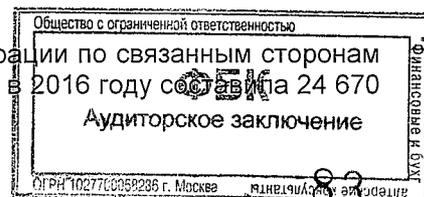
(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	(1 094)	(5 367)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(793 041)	249	(560 327)	(60 308)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2016 год		2015 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	104 032	-	66 054	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	16 717	-	9 960	-
- Выплаты в неденежной форме	36	-	21	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	2 160	1 071	2 160	1 071
- Выплаты по соглашению сторон	5 184	-	7 669	-
Итого	128 129	1 071	85 864	1 071

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 2016 году составила 24 670 тысяч рублей (2015 г. 15 108 тысяч рублей).



36 События после окончания отчетного периода

В апреле 2017 года Советом директоров Банка утверждена «Стратегия развития Морского Банка на период 2017-2019 гг. и перспектив развития Банка до 2021 г.». В соответствии с утвержденным документом бизнес-модель Банка не изменится. Банк продолжит развитие кредитования, пересмотрит систему управления кредитным и стратегическим рисками.



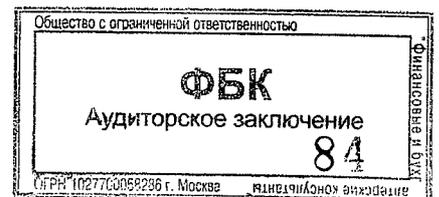
А.Б. Гильц
Заместитель Председателя Правления



Е.В. Антошкина
Главный бухгалтер



МОРСКОЙ БАНК (ОАО)
г. Москва
21 апреля 2017 года



Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700059236 г. Москва 11/11/2014 85

Всего пронумеровано _____

сброшюровано _____

85 (всего) _____

Президент ООО _____

Stuart Thornton

Руководитель _____

