

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3	Принципы представления отчетности.....	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	13
5	Торговые ценные бумаги.....	13
6	Средства в других банках	14
7	Кредиты и авансы клиентам	16
8	Инвестиционные ценные бумаги	21
9	Средства других банков	24
10	Средства клиентов	25
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
12	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	26
13	Процентные доходы и расходы	26
14	Комиссионные доходы и расходы	27
15	Административные и прочие операционные расходы	27
16	Налог на прибыль	28
17	Сегментный анализ	28
18	Условные обязательства.....	32
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20	Операции со связанными сторонами	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам

МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного общества)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного общества) (далее – Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация).

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки.

Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на

указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2021 года



А.В. Фомин
квалификационный аттестат аудитора от
23.01.2012 г. № 01-000462, ОРНЗ 21706007264

Организация

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное общество).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 117105, г. Москва,
Варшавское шоссе, д.1А, помещение 1/5.

Государственная регистрация:

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

Генеральная лицензия Банка России № 77 от 23 мая 2017 года.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	967 988	2 516 244
Обязательные резервы на счетах в Банке России		321 160	372 811
Торговые ценные бумаги	5	239 606	635 285
Средства в других банках	6	1 094 458	887 772
Кредиты и авансы клиентам	7	9 179 142	8 646 344
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 498 732	1 614 342
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	8	1 882 136	1 832 359
- не заложенные ценные бумаги		1 882 136	1 536 376
Инвестиционная недвижимость		922 659	922 659
Основные средства и нематериальные активы		552 930	627 788
Активы в форме права пользования		27 786	34 359
Прочие финансовые активы		67	67
Прочие активы		42 912	193 054
Текущие налоговые активы		50 732	33 239
Отложенный налоговый актив	16	355 253	331 341
ИТОГО АКТИВОВ		17 135 561	18 647 664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	1 705 019	2 162 204
Средства клиентов	10	12 829 686	13 886 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	175 701	172 596
Обязательства по аренде		30 482	36 781
Прочие финансовые обязательства		15 641	20 162
Прочие обязательства		137 628	84 853
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		14 894 157	16 363 393
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	1 755 956	1 755 956
Эмиссионный доход	12	620 904	620 904
Дополнительный взнос акционера		200 000	200 000
Фонд переоценки зданий		52 972	132 838
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 223)	3 942
Накопленный дефицит		(380 205)	(429 369)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 241 404	2 284 271
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17 135 561	18 647 664

А.Б. Гильц
Председателя Правления

27 августа 2021 года



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2021 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2020 года (неауди- ровано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	677 426	602 874
Прочие процентные доходы	13	294	17 823
Процентные расходы	13	(213 920)	(283 607)
Чистые процентные доходы		463 800	337 090
Резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам и авансам клиентам	4, 6, 7	(236 052)	(63 821)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам и авансам клиентам		227 748	273 269
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		29 665	(28 729)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		37 978	(53 918)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 793	68 615
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 844)	(10 776)
Комиссионные доходы	14	150 590	117 977
Комиссионные расходы	14	(29 751)	(20 350)
Резерв под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(251)	(1 130)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств		(11 764)	(12 725)
Доходы от переуступки прав требования		-	29 839
Прочие операционные доходы		102 615	140 638
Операционные доходы		562 779	502 710
Административные и прочие операционные расходы	15	(499 754)	(394 642)
Прибыль до налогообложения		63 025	108 068
Расходы по налогу на прибыль	16	(16 528)	(21 600)
Прибыль за отчетный период		46 497	86 468

Примечания на страницах с 10 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2021 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2020 года (неауди- ровано)
Прочий совокупный (расход) / доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Обесценение основных средств		(96 499)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации		19 300	-
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 206)	78 559
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	16	3 041	(15 712)
Прочий совокупный (расход) / доход за отчетный период		(89 364)	62 847
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД) / ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(42 867)	149 315


 А.Б. Гильц
 Председателя Правления

27 августа 2021 года




 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

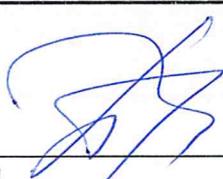
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года

	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль/ (Накопле- нный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2020 года	1 755 956	620 904	200 000	133 331	3 056	(502 838)	2 210 409
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	86 468	86 468
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	62 847	-	62 847
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2020 года	-	-	-	-	62 847	86 468	149 315
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2 563)	-	2 563	-
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	1 755 956	620 904	200 000	130 768	65 903	(413 807)	2 359 724

Примечания на страницах с 10 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года

	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Дополни- тельный взнос акционера	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль/ (Накисле- нный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2021 года	1 755 956	620 904	200 000	132 838	3 942	(429 369)	2 284 271
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	46 497	46 497
Прочий совокупный доход	-	-	-	(77 199)	(12 165)	-	(89 364)
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2021 года	-	-	-	(77 199)	(12 165)	46 497	(42 867)
Перенос амортизации фонда переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2 667)	-	2 667	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	1 755 956	620 904	200 000	52 972	(8 223)	(380 205)	2 241 404


 А.Б. Гильц
 Председатель Правления

27 августа 2021 года




 Е.В. Антоненко
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2021 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончи- вшихся 30 июня 2020 года (неауди- ровано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		655 486	569 976
Проценты уплаченные		(233 666)	(300 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		45 535	(9 336)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 793	68 615
Комиссии полученные		150 590	117 977
Комиссии уплаченные		(29 751)	(20 350)
Прочие операционные доходы		114 622	88 409
Административные и прочие операционные расходы		(469 972)	(364 760)
Выручка от продажи кредитов		-	29 839
Уплаченный налог на прибыль		(35 591)	(38 904)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		257 047	140 669
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		51 651	(39 232)
Средства в других банках		(205 795)	3 898 905
Кредиты и авансы клиентам		(779 279)	(327 078)
Торговые ценные бумаги		364 645	(1 102 082)
Прочие финансовые активы		-	151 406
Прочие активы		127 631	(22 749)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства в других банках		(460 730)	508 649
Средства клиентов		(949 108)	(610 367)
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 105	96 140
Прочие финансовые обязательства		(4 521)	(2 776)
Прочие обязательства		40 450	(307 925)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(1 554 904)	2 383 560
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(467 813)	(4 932 088)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		566 018	3 411 188
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(104 022)	(500 000)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		36 327	-
Приобретение основных средств		(17 726)	(6 916)
Выручка от реализации основных средств		17	-
Приобретение нематериальных активов		(9 864)	(10 410)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		2 937	(2 038 226)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(10 367)	(20 123)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(10 367)	(20 123)

Примечания на страницах с 10 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

Основным акционером Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,84% Банка. Конечным бенефициаром Банка является С.В. Генералов (100%) (31 декабря 2020 года: С. В. Генералов (100%)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 23 мая 2017 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

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

Банк имеет один филиал в Владивостоке (31 декабря 2020 года: один филиал в Владивостоке) и семь операционных офисов в Санкт-Петербурге, Калининграде, Мурманске, Новороссийске, Волгограде и Находке (31 декабря 2020 года: семь операционных офисов в Санкт-Петербурге, Калининграде, Мурманске, Новороссийске, Волгограде и Находке). По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке был занят 321 сотрудник (31 декабря 2020 года: 323 сотрудника).

В феврале 2021 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне «В3» долгосрочные рейтинги МОРСКОЙ БАНК (АО) по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз «стабильный».

В феврале 2021 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service понизило МОРСКОЙ БАНК (АО) кредитный рейтинг с уровня «В3» до уровня «В2».

В мае 2021 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило МОРСКОЙ БАНК (АО) кредитный рейтинг В+ (RU), прогноз – «стабильный».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 117105, Российская Федерация, Москва, вн.тер.г.Муниципальный округ Донской, Варшавское шоссе, дом 1А, помещение 1/5.

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

С начала 2020 года пандемия COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в конце первого – начале второго квартала 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде, которые можно отнести к событиям, оказывающим влияние на деятельность Банка:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, волатильность на валютном рынке.

К началу 2020 года в Банке были завершены основные работы по внедрению «Цифрового банка».

В течение 2020 года и по настоящее время обеспечен существенный рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентом, что позволило банку нарастить долю электронного документооборота с внешними контрагентами.

Пандемия COVID-19 оказала влияния на все отрасли экономики, в т. ч. и на банковский сектор. Несмотря на то, что пандемия оказалась новой проблемой, с которой ранее мир не сталкивался, Банк сумел успешно подстроиться под новые задачи. Также поддержку Банку оказали меры поддержки банковского сектора со стороны Банка России. Влияние COVID-19 на финансово-хозяйственную деятельность Банка оценивается как умеренное.

Влияние на качество кредитного портфеля Банка: не произошло значительного снижения качества кредитного портфеля. Большая часть кредитных продуктов предоставлена клиентам, деятельность которых не относится к наиболее пострадавшим отраслям от распространения COVID-19.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка Банка России составила 5,5% годовых (на 31 декабря 2020 года – 4,25% годовых). В июле 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 6,50%.

3 Принципы представления отчетности

Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления

отчетности Банка. Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

Применение новых и пересмотренных стандартов

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Пересчет иностранной валюты

На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

Оценки и допущения

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения 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 влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	503 422	417 566
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	318 661	292 656
Корреспондентские счета в других банках	84 917	1 410 776
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	61 532	397 421
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	968 532	2 518 419
За вычетом резерва под ОКУ	(544)	(2 175)
Итого денежных средств и их эквивалентов	967 988	2 516 244

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по корреспондентским счетам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2 175
Изменения ОКУ	(1 631)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	544

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по корреспондентским счетам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 797
Изменения ОКУ	(1 199)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	598

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные еврооблигации	194 225	579 790
Корпоративные облигации	22 138	34 731
Корпоративные акции	16 782	18 775
Прочие долевые ценные бумаги	6 461	1 989
Итого торговых ценных бумаг	239 606	635 285

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и российскими банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имели сроки погашения с июля 2021 года по ноябрь 2025 года, купонный доход от 4,90% до 7,75% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года: имели сроки погашения с июля 2021 года по июнь 2024 года, купонный доход от 3,95% до 7,75% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имели сроки погашения с декабря 2023 года по январь 2028 года, купонный доход от 6,90% до 12,0% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года имели сроки погашения с декабря 2023 года по декабрь 2032 года, купонный доход от 7,0% до 12,0% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и фунтах стерлингов, выпущенными крупными российскими компаниями.

Прочие долевыми ценные бумаги представлены депозитарными расписками иностранных банков на акции иностранных компаний с номиналом в долларах США, а также закрытыми паями инвестиционного фонда с номиналом в валюте Российской Федерации (31 декабря 2020 года: представлены депозитарной распиской иностранного банка на акции иностранной компании с номиналом в долларах США).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО.

Справедливая стоимость каждой категории торговых ценных бумаг представлена в Примечании 19.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Договоры «репо» с другими банками	1 086 756	550 615
Кредиты и депозиты в других банках	7 702	338 048
Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ	1 094 458	888 663
За вычетом резерва под ОКУ	-	(891)
Итого средств в других банках	1 094 458	887 772

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ кредитов и депозитов в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, приведен ниже:

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	891
Активы, которые были погашены	(891)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	-

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ кредитов и депозитов в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведен ниже:

(в тысячах российских рублей)

Этап 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года

2 340

Активы, которые были погашены

(2 340)

Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)

-

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в других банках в сумме 1 086 756 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 550 615 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 1 199 328 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 550 000 тысяч рублей), из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 1 199 328 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 550 000 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в других банках в общей сумме 1 094 458 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 888 663 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 19.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные кредиты	10 630 275	9 859 465
Кредиты физическим лицам	23 354	27 211
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	10 653 629	9 886 676
За вычетом резерва под ОКУ	(1 474 487)	(1 240 332)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 179 142	8 646 344

Резерв под ОКУ. Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>Корпоративные кредиты</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	276 103	12 620	950 695	1 239 418
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	136 563	-	18 204	154 767
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(104 926)	(12 620)	(3)	(117 549)
Переводы в Этап 3	(593)	-	593	-
Чистая переоценка резерва под убытки	82 444	17	118 885	201 346
Списанные суммы	-	-	(4 007)	(4 007)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	389 591	17	1 084 367	1 473 975

<i>Кредиты физическим лицам</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	62	-	852	914
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2	-	-	2
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(51)	-	-	(51)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1)	143	(83)	59
Списанные суммы	-	-	(412)	(412)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	12	143	357	512

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	319 366	10 959	648 123	978 448
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	110 651	-	-	110 651
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(71 376)	-	-	(71 376)
Активы, которые были проданы	-	-	(11 731)	(11 731)
Переводы в Этап 3	(5 106)	(10 962)	16 068	-
Чистая переоценка резерва под убытки	35 255	3	(16 461)	18 797
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	388 790	-	635 999	1 024 789

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	79	-	101 333	101 412
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3	-	-	3
Активы, которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(14)	-	-	(14)
Активы, которые были проданы	-	-	(108 754)	(108 754)
Чистая переоценка резерва под убытки	(8)	-	9 307	9 299
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	60	-	1 886	1 946

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****Качество кредитного портфеля.** Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано):

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Крупные заемщики	5 955 833	-	-	5 955 833
- Средние заемщики	2 309 200	-	-	2 309 200
- Мелкие заемщики	1 279 248	1 000	-	1 280 248
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	9 544 281	1 000	-	9 545 281
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	30 741	30 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	45 174	45 174
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	215 898	215 898
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	793 181	793 181
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	1 084 994	1 084 994
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под ОКУ)	9 544 281	1 000	1 084 994	10 630 275
За вычетом резерва под ОКУ	(389 591)	(17)	(1 084 367)	(1 473 975)
Итого корпоративных кредитов	9 154 690	983	627	9 156 300

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- Мелкие заемщики	19 552	-	-	19 552
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	19 552	-	-	19 552
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	3 302	-	-	3 302
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	3 302	-	-	3 302
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	143	-	143
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	357	357
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	143	357	500
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	22 854	143	357	23 354
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(143)	(357)	(512)
Итого кредитов физическим лицам	22 842	-	-	22 842

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>				
- Крупные заемщики	5 779 890	215 550	-	5 995 440
- Средние заемщики	1 864 178	112 616	-	1 976 794
- Мелкие заемщики	883 466	-	95	883 561
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	8 527 534	328 166	95	8 855 795
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	3 050	-	-	3 050
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	3 050	-	-	3 050
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	215 878	215 878
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	139 135	139 135
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	645 607	645 607
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	1 000 620	1 000 620
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под ОКУ)	8 530 584	328 166	1 000 715	9 859 465
За вычетом резерва под ОКУ	(276 103)	(12 620)	(950 695)	(1 239 418)
Итого корпоративных кредитов	8 254 481	315 546	50 020	8 620 047

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе</i>				
- Мелкие заемщики	26 359	-	-	26 359
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых проводится на портфельной основе	26 359	-	-	26 359
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	852	852
Итого совокупно обесцененных кредитов	-	-	852	852
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	26 359	-	852	27 211
За вычетом резерва под ОКУ	(62)	-	(852)	(914)
Итого кредитов физическим лицам	26 297	-	-	26 297

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 197 909	30,0	2 524 402	25,5
Транспортное обслуживание грузов	2 184 355	20,5	2 385 170	24,1
Производство	1 599 349	15,0	1 456 981	14,7
Строительство	1 336 982	12,5	1 314 317	13,3
Инфраструктурное строительство	804 653	7,6	625 915	6,3
Транспорт и связь	431 295	4,0	312 823	3,2
Консультационные услуги	385 027	3,6	397 118	4,0
Судостроение	41 225	0,4	259 699	2,6
Физические лица	23 354	0,2	27 211	0,3
Сдача нежилого имущества в аренду	-	-	15 069	0,2
Прочие	649 480	6,2	567 971	5,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	10 653 629	100,0	9 886 676	100,0

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 19.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	1 091 104	1 096 540
Облигации федерального займа (ОФЗ)	174 342	282 353

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Муниципальные облигации	103 285	105 448
Корпоративные акции	130 001	130 001
<hr/>		
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 498 732	1 614 342
<hr/>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 215 688	1 168 241
Еврооблигации Российской Федерации	306 652	318 063
Корпоративные еврооблигации	290 743	-
Муниципальные облигации	50 062	50 072
Корпоративные облигации	20 043	-
Просроченные корпоративные еврооблигации	43 749	43 749
За вычетом резерва под ОКУ	(44 801)	(43 749)
<hr/>		
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 882 136	1 536 376
<hr/>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо		
Корпоративные еврооблигации	-	296 784
За вычетом резерва под ОКУ	-	(801)
<hr/>		
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо	-	295 983
<hr/>		
Итого инвестиционных ценных бумаг	3 380 868	3 446 701

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в марте 2028 года, купонный доход 8,5% годовых.

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 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с августа 2021 года по октябрь 2027 года, купонный доход от 6,0% до 7,5% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года: имели сроки погашения с октября 2027 года по апрель 2030 года, купонный доход от 6,0% до 7,65% годовых, в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством экономики и финансов Московской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в декабре 2022 года, купонный доход 7,5% годовых.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют заложенные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам РЕПО.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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 30 июня 2021 года имели сроки погашения с июля 2022 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,5% до 7,6% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года: имели сроки погашения с апреля 2021 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,5% до 7,6% годовых, в зависимости от выпуска).

Еврооблигации Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в евро. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года имели срок погашения в декабре 2025 года, купонный доход 2,88% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения в феврале 2026 года, купонный доход 5,15% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством экономики и финансов Московской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года имели срок погашения в декабре 2022 года, купонный доход 7,5% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения в феврале 2024 года, купонный доход 8,5% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

Просроченные корпоративные еврооблигации в сумме 43 749 тысяч рублей представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской компанией. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года являются просроченными на срок более 365 дней.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имели срок погашения в феврале 2026 года, купонный доход 5,15% годовых.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	801	43 749	44 550
Новые созданные или приобретенные активы	267	-	267
Чистая переоценка резерва под убытки	(16)	-	(16)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	1 052	43 749	44 801

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	43 749	43 749
Новые созданные или приобретенные активы	1 130	-	1 130
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	1 130	43 749	44 879

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 19.

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 705 019	2 162 204
Итого средств других банков	1 705 019	2 162 204

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 19.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****10 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	404 880	1 021 726
- Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 743 604	4 460 004
- Срочные депозиты	3 294 448	3 171 890
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 006 942	1 112 219
- Срочные вклады	4 379 812	4 120 958
Итого средств клиентов	12 829 686	13 886 797

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 386 754	42,0	5 233 177	37,8
Рыболовство	3 424 441	26,7	3 350 417	24,1
Производство	83 962	10,6	1 157 431	8,3
Транспорт	772 186	6,0	848 591	6,1
Торговля	1 364 229	5,2	777 617	5,6
Финансы	665 412	3,3	633 834	4,6
Строительство	426 093	2,7	1 014 813	7,3
Услуги	352 338	0,7	267 226	1,9
Недвижимость	73 482	0,6	157 330	1,1
Прочее	280 789	2,2	446 361	3,2
Итого средств клиентов	12 829 686	100,0	13 886 797	100,0

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 19.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Векселя	175 701	172 596
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	175 701	172 596

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 19.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

12 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	15 713 254	1 755 956	15 713 254	1 755 956
Итого акционерного капитала		1 755 956		1 755 956

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года эмиссионный доход составил 620 904 тысячи рублей.

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	559 425	496 857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 015	10 053
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 080	33 486
Кредиты и депозиты в других банках	7 827	62 249
Корреспондентские счета в других банках	79	229
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	294	17 823
Итого процентных доходов	677 720	620 697
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	102 618	182 629
Срочные депозиты юридических лиц	45 384	69 523
Средства других банков	44 574	-
Текущие и расчетные счета	17 141	22 362
Выпущенные векселя	2 170	542
Обязательства по операционной аренде	2 033	2 209
Средства Банка России	-	-
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	-	6 342
Итого процентных расходов	213 920	283 607
Чистые процентные доходы	463 800	337 090

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****14 Комиссионные доходы и расходы***(в тысячах российских рублей)*

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	78 720	52 784
Гарантии выданные	46 768	43 749
Валютный контроль	20 871	18 589
Кассовые операции	1 298	1 064
Прочее	2 933	1 791
Итого комиссионных доходов	150 590	117 977
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	15 831	13 999
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	10 760	1 645
Услуги депозитария	2 375	4 052
Доставка и сопровождение наличных денежных средств	730	645
Прочее	55	9
Итого комиссионных расходов	29 751	20 350
Чистые комиссионные доходы	120 839	97 627

15 Административные и прочие операционные расходы*(в тысячах российских рублей)*

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	279 758	267 916
Расходы, связанные с эксплуатацией и содержанием имущества, полученного в собственность за неплатежи	51 707	1 796
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22 947	24 388
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 314	11 729
Рекламные и маркетинговые услуги	15 267	6 602
Расходы по выбытию имущества	11 735	8 396
Амортизация активов в форме права пользования	9 757	8 386
Расходы по обязательному страхованию вкладов	8 296	9 713
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	8 164	6 669
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 144	5 481
Расходы по сопровождению программного обеспечения	5 749	5 155
Расходы, связанные с охранными услугами	4 265	4 046
Профессиональные услуги	2 639	5 436
Расходы по обеспечению поддержки выпуска и обслуживания банковских карт	2 072	1 682
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	797	998
Страхование	312	211
Прочее	52 831	26 038
Итого административных и прочих операционных расходов	499 754	394 642

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 100	8 416
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(1 572)	13 184
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	16 528	21 600

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2021 года и шесть месяцев 2020 года составляет 20,0%.

17 Сегментный анализ

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

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

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	906 456	61 532	-	967 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	321 160	321 160
Торговые ценные бумаги	-	239 606	-	239 606
Средства в других банках	-	1 094 458	-	1 094 458
Кредиты и авансы клиентам	9 179 142	-	-	9 179 142
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 498 732	-	1 498 732
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 882 136	-	1 882 136
Инвестиционная недвижимость	-	-	922 659	922 659
Основные средства и нематериальные активы	-	-	552 930	552 930
Активы в форме права пользования	-	-	67	67
Прочие финансовые активы	-	-	27 786	27 786
Прочие активы	-	-	42 912	42 912
Текущие налоговые активы	-	-	50 732	50 732
Отложенный налоговый актив	-	-	355 253	355 253
Всего активов	10 085 598	4 776 464	2 273 499	17 135 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	1 705 019	-	1 705 019
Средства клиентов	12 829 686	-	-	12 829 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	175 701	-	175 701
Обязательства по аренде	-	-	30 482	30 482
Прочие финансовые обязательства	15 641	-	-	15 641
Прочие обязательства	-	-	137 628	137 628
Всего обязательств	12 845 327	1 880 720	168 110	14 894 157

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 118 823	397 421	-	2 516 244
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	372 811	372 811
Торговые ценные бумаги	-	635 285	-	635 285
Средства в других банках	-	887 772	-	887 772
Кредиты и авансы клиентам	8 646 344	-	-	8 646 344
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 614 342	-	1 614 342
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 832 359	-	1 832 359
Инвестиционная недвижимость	-	-	922 659	922 659
Основные средства и нематериальные активы	-	-	627 788	627 788
Активы в форме права пользования	-	-	34 359	34 359
Прочие финансовые активы	-	-	67	67
Прочие активы	76 755	-	116 299	193 054
Текущие налоговые активы	-	-	33 239	33 239
Отложенный налоговый актив	-	-	331 341	331 341
Всего активов	10 841 922	5 367 179	2 438 563	18 647 664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	2 162 204	-	2 162 204
Средства клиентов	13 886 797	-	-	13 886 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	172 596	-	172 596
Обязательства по аренде	-	-	36 781	36 781
Прочие финансовые обязательства	20 162	-	-	20 162
Прочие обязательства	-	-	84 853	84 853
Всего обязательств	13 906 959	2 334 800	121 634	16 363 393

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	394 361	71 472	(2 033)	463 800
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(236 052)	-	-	(236 052)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	67 392	-	67 392
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	59 793	-	59 793
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	(3 844)	(3 844)
Комиссионный доход	48 066	102 524	-	150 590
Комиссионный расход	(26 590)	(3 161)	-	(29 751)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	(15 557)	-	3 793	(11 764)
Прочие операционные доходы	102 615	-	-	102 615
Операционные расходы	(463 869)	(2 072)	(33 813)	(499 754)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(16 528)	(16 528)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(197 026)	295 948	(52 425)	46 497
Прочие компоненты совокупного расхода	-	-	(89 364)	(89 364)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(197 026)	295 948	(141 789)	(42 867)

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано):

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	216 230	123 069	(2 209)	337 090
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(63 821)	-	-	(63 821)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	(53 938)	-	(53 938)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	68 615	-	68 615
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(10 776)	(10 776)
Комиссионный доход	44 813	73 164	-	117 977
Комиссионный расход	(15 644)	(4 706)	-	(20 350)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	7 003	-	(19 728)	(12 725)
Прочие операционные доходы	140 638	-	-	140 638
Операционные расходы	(347 441)	(1 682)	(45 519)	(394 642)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(21 600)	(21 600)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(18 222)	204 522	(99 832)	86 468
Прочие компоненты совокупного дохода			62 847	62 847
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	(18 222)	204 522	(36 985)	149 315

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не формировал резервов предстоящих расходов под судебные разбирательства.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии,

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Гарантии выданные	2 320 111	2 463 538
Неиспользованные кредитные линии	1 335 398	991 326
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	645 237	550 000
За вычетом оценочного резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(47 504)	(31 947)
Итого обязательств кредитного характера	4 253 242	3 972 917

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	31 743	204	-	31 947
Новые гарантии и кредитные линии и влияние прочих увеличений стоимости	30 512	-	-	30 512
Гарантии и кредитные линии, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(15 863)	-	-	(15 863)
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	1 026	(118)	-	908
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудировано)	47 418	86	-	47 504

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	29 031	204	29 235
Новые гарантии и кредитные линии и влияние прочих увеличений стоимости	11 529	-	11 529
Гарантии и кредитные линии, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(25 802)	-	(25 802)
Чистая переоценка оценочного резерва под обесценение	7 344	(74)	7 270
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	22 102	130	22 232

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 321 160 тысяч рублей и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые инструменты Банка, отражаемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года относятся к Уровню 3.

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	967 988	967 988	2 516 244	2 516 244
Средства в других банках	1 094 458	1 094 458	887 772	887 772
Кредиты и авансы клиентам	9 179 142	9 179 142	8 646 344	8 646 344
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 882 136	1 882 136	1 832 359	1 832 359
Прочие финансовые активы	67	67	67	67
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	13 123 791	13 123 791	13 882 786	13 882 786

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 705 019	1 705 019	2 162 204	2 162 204
Средства клиентов	12 829 686	12 829 686	13 886 797	13 886 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 701	175 701	172 596	172 596
Обязательства по аренде	30 482	30 482	36 781	36 781
Прочие финансовые обязательства	15 641	15 641	20 162	20 162
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	14 756 529	14 756 529	16 278 540	16 278 540

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 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

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

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

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке, и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	239 606	239 606	635 285	635 285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 498 732	1 498 732	1 614 342	1 614 342
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 738 338	1 738 338	2 249 627	2 249 627

(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 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 Заместителем Председателя Правления Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся Заместителем Председателя Правления до сведения руководства Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 92 266 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 92 266 тысяч рублей), основных средств (здания) на 45 130 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 55 967 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 92 266 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 92 266 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 45 130 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 55 967 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 6,1% (31 декабря 2020 года: на 6,5%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Амортизационные отчисления	Обесценение	30 июня 2021 года (неаудировано)
Инвестиционная недвижимость	922 659	-	-	922 659
Основные средства (здания и земля)	559 666	(11 866)	(96 499)	451 301

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение шести месяцев 2021 года и 2020 года не было.

20 Операции со связанными сторонами

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	1 344	320 960
Средства клиентов	1 973	-	36 878	69 256

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2021 года (неаудировано):

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	37	14 589
Процентные расходы	-	-	210	565
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	70	15
Комиссионные доходы	17	-	468	450
Прочие операционные доходы	47	-	6	56 573

На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года отсутствуют прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2021 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже (неаудировано):

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	(1 174)	25 402
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(1 973)	481	3 197	(41 562)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 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	-	-	170	346 362
Средства клиентов	-	481	40 075	27 694

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	28	6 357
Процентные расходы	-	-	(323)	(345)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	37	-
Комиссионные доходы	-	15	63	103
Прочие операционные доходы	-	-	17	1 652
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(211)	(9)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	(154)	503
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	1 402	(10 831)	7 349

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

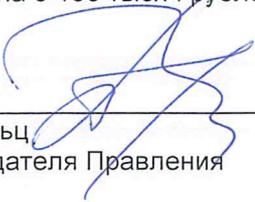
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	22 836	4 171	31 688	4 205
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 865	-	5 084	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	-	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	695	690	2 919	9 655
- Выплаты по соглашению сторон	530	-	-	-
Итого	27 926	4 861	39 691	13 860

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка за шесть месяцев 2021 года составила 5 160 тысяч рублей (Шесть месяцев 2020 года: 8 439 тысяч рублей).



А.Б. Гильц
Председателя Правления



Е.В. Антоненко
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (АО)

г. Москва

27 августа 2021 года



