

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	14
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3	Принципы представления отчетности.....	15
4	Краткое изложение принципов учетной политики	21
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	34
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
7	Средства в других банках.....	38
8	Кредиты и авансы клиентам.....	40
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	47
10	Финансовые активы, заложенные по договорам репо	48
11	Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	51
12	Инвестиционная недвижимость	51
13	Основные средства и нематериальные активы	52
14	Прочие активы.....	53
15	Средства других банков	54
16	Средства клиентов	55
17	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	55
18	Субординированный долг	56
19	Прочие финансовые обязательства	58
20	Прочие обязательства.....	58
21	Уставный капитал и эмиссионный доход	58
22	Нераспределенная прибыль	59
23	Прочий совокупный доход, отраженный в капитале	59
24	Процентные доходы и расходы.....	60
25	Комиссионные доходы и расходы	60
26	Административные и прочие операционные расходы	61
27	Налог на прибыль	61
28	Дивиденды.....	63
29	Сегментный анализ	64
30	Управление финансовыми рисками	68
31	Управление капиталом.....	80
32	Условные обязательства.....	81
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	88
35	Операции со связанными сторонами	90
36	События после окончания отчетного периода	93

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество)

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

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

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

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

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство МОРСКОГО БАНКА (ОАО) (далее - Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 1 января 2015 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 2014 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 2014 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) по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка установлена система 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 2014 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 2014 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 2014 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.

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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 апреля 2015 года

Всего сброшюровано 93 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 29 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Банка:


Р.Л. Г. 
Председатель Правления
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

г. Москва


29 апреля 2015 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 296 236	2 088 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России		104 866	313 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	76 650	1 014 227
Средства в других банках	7	206 301	788 463
Кредиты и авансы клиентам	8	11 184 013	10 131 977
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	362 378	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10	7 106 711	4 189 973
Инвестиционная недвижимость	12	67 548	-
Основные средства и нематериальные активы	13	580 525	591 191
Прочие финансовые активы		912	4 525
Прочие активы	14	30 457	35 018
Текущие налоговые активы		99 572	4 486
Отложенный налоговый актив	27	149 521	34 316
ИТОГО АКТИВОВ		24 265 690	19 196 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Банка России		6 480 668	3 301 012
Средства других банков	15	753 061	1 388 924
Средства клиентов	16	11 890 259	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 206 683	2 018 400
Субординированный долг	18	1 046 806	661 224
Прочие финансовые обязательства	19	41 359	12 519
Прочие обязательства	20	120 578	68 235
Текущие налоговые обязательства		-	1 218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 539 414	17 067 409
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1 461 863	1 461 863
Эмиссионный доход	21	100 000	100 000
Фонд переоценки зданий		39 354	24 672
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(427 959)	-
Нераспределенная прибыль		553 018	542 516
ИТОГО КАПИТАЛ		1 726 276	2 129 051
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24 265 690	19 196 460


 Р.Д. Пинаев
 Председатель Правления
 29 апреля 2015 года




 Е.А. Алексеева
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Процентные доходы	24	1 833 219	1 590 543
Процентные расходы	24	(1 283 352)	(961 080)
Чистые процентные доходы		549 867	629 463
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7, 8	(558 887)	(235 906)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(9 020)	393 557
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(142 431)	(32 856)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		11 897	974
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(163 847)	200 585
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		404 466	(137 845)
Комиссионные доходы	25	166 459	185 009
Комиссионные расходы	25	(27 492)	(27 985)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	14, 32	(41 593)	(20 979)
Доходы от переуступки прав требования	8	366 012	3 000
Прочие операционные доходы		17 811	46 548
Операционные доходы		582 262	610 008
Административные и прочие операционные расходы	26	(563 881)	(574 440)
Прибыль до налогообложения		18 381	35 568
Расходы по налогу на прибыль	27	(8 675)	(13 764)
Прибыль за год		9 706	21 804

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	13	19 348	17 343
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	27	(3 870)	(3 469)
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(532 733)	-
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль в результате выбытия или обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 216)	1 715
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	27	106 990	(343)
Прочий совокупный доход за год		(412 481)	15 246
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		(402 775)	37 050


Р.Д. Кузнецов
 Председатель (правления)
 29 апреля 2015 года




Е.А. Алексеева
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2013 года	1 261 863	-	11 146	(1 372)	576 739	1 848 376
Прибыль за год	-	-	-	-	21 804	21 804
Прочий совокупный доход	-	-	13 874	1 372	-	15 246
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	13 874	1 372	21 804	37 050
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределенную прибыль	-	-	(348)	-	348	-
Эмиссия акций (Примечание 21)	200 000	100 000	-	-	-	300 000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(56 375)	(56 375)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 461 863	100 000	24 672	-	542 516	2 129 051

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прибыль за год	-	-	-	-	9 706	9 706
Прочий совокупный доход	-	-	15 478	(427 959)	-	(412 481)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	15 478	(427 959)	9 706	(402 775)
Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределенную прибыль	-	-	(796)	-	796	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 461 863	100 000	39 354	(427 959)	553 018	1 726 276

Р.Л. Гинаев
Председатель Правления

29 апреля




Е.А. Алексеева
Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 847 013	1 665 467
Проценты уплаченные		(1 276 054)	(926 291)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(109 730)	(7 496)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(163 847)	196 090
Комиссии полученные		166 459	184 831
Комиссии уплаченные		(27 492)	(29 175)
Прочие операционные доходы		17 811	25 548
Административные и прочие операционные расходы		(503 653)	(544 675)
Выручка от продажи кредитов	8	366 012	3 000
Уплаченный налог на прибыль		(117 064)	(64 374)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		199 455	502 925
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		209 047	(143 143)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 849 793	(3 698 178)
Средства в других банках		601 855	(622 774)
Кредиты и авансы клиентам		(684 284)	385 792
Прочие финансовые активы		31 074	(502)
Прочие активы		74 166	(23 175)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства Банка России		3 179 655	3 175 780
Средства в других банках		(1 051 259)	(1 121 803)
Средства клиентов		717 210	(385 365)
Выпущенные долговые ценные бумаги		86 078	1 504 090
Прочие финансовые обязательства		(1 253)	266
Прочие обязательства		(47 562)	(908)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		8 163 975	(426 995)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 674 151)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 451 269	256 268
Приобретение основных средств	13	(2 381)	(28 894)
Выручка от реализации основных средств	13	-	1 187
Приобретение инвестиционной недвижимости	12	(8 874)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(6 234 137)	228 561
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	21	-	300 000
Погашение субординированных займов	18	-	(60 000)
Дивиденды уплаченные	28	-	(56 295)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	183 705

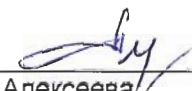
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		278 027	29 387
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		2 207 865	14 658
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 088 371	2 073 713
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	4 296 236	2 088 371


 Р.Л. Пинаев
 Председатель Правления

29 апреля 2015 года




 Е.А. Алексеева
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 года и 31 декабря 2013 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,88% Банка (2013 г.: 99,88%). Конечным бенефициаром Банка является С. В. Генералов (100%) (2013 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) 25 сентября 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную Банком России.

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

Банк имеет четыре (2013 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2013 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке было занято 286 сотрудников (2013 г.: 325 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные

рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Банка, на его будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом, в то время как агентство Fitch пересмотрело долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня BBB с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в октябре 2014 года понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, а в январе 2015 года – до уровня Baa3.

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 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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

Оценки и допущения. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка собственных зданий. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного оценочной компанией ЗАО «БЭФЛ», специализирующейся на оценке недвижимого имущества. При оценке недвижимости оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке.

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

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

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

Затратный подход к оценке недвижимости применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичной недвижимости. Более того, затратный подход, как правило, не применяется при оценке встроенных помещений, 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 приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная

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

Непрерывность деятельности. Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами и механизмов одновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:

- Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
- Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости актива (или ЕГДС), когда он определен на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие, с раскрытиями, необходимыми, если возмещаемая стоимость была определена на основе ценности от использования. Конкретные раскрытия теперь необходимо делать только тогда, когда убыток от обесценения актива или ЕГДС был отражен или исправлен. Прочие требования по раскрытиям в отношении активов или ЕГДС были уточнены и расширены, если возмещаемая стоимость была определена на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этой допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

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 классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (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 долевыми инструментами, 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 6, 9 и 10).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или 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 комиссии, 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. (Примечание 5).

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

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

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем 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 совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы от прекращения признания торговых ценных бумаг отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Обесценение средств в других банках и кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового (Примечания 7, 8).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода (Примечание 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 9, 10).

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, заложенные по договорам репо» отчета о финансовом положении. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Банка России», «Средства других банков» или «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 7, 8).

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

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

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

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

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

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 совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства. Основные средства Банка, за исключением зданий, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо) (Примечание 13).

Здания Банка учитываются по справедливой стоимости, и переоцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемого объекта основных средств.

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

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2014 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененного в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно информации по рынку для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над

прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания). Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет (Примечание 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 непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами (Примечание 16).

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости (Примечания 6, 19).

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале (Примечание 27).

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами 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 примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (Примечание 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 долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми 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 соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в других банках	2 636 052	859 973
Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	872 682	1 008 099
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	456 181	28 089
Наличные средства	331 321	192 210
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 296 236	2 088 371

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 2 коммерческих банках-контрагентах, кроме остатков по счетам в Банке России (2013 г.: в 1 коммерческом банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 2 800 614 тыс. рублей, или 65,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 472 811 тыс. рублей, или 22,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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

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

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	872 682	-		872 682
- с рейтингом A2	-	92 174		92 174
- с рейтингом A3	-	2 458 591		2 458 591
- с рейтингом Ba1	-	52 268		52 268
- с рейтингом Baa2	-		448 859	448 859
- не имеющие рейтинга	-	33 019	7 322	40 341
Итого эквивалентов денежных средств	872 682	2 636 052	456 181	3 964 915

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	1 008 099	-	-	1 008 099
- с рейтингом A2	-	634 239	-	634 239
- с рейтингом A3	-	107 831	-	107 831
- с рейтингом Baa1	-	593	-	593
- с рейтингом Baa2	-	1 406	15 964	17 370
- с рейтингом Ba3	-	2 084	-	2 084
- с рейтингом Baa3	-	61 581	-	61 581
- с рейтингом B3	-	3 995	-	3 995
- не имеющие рейтинга	-	48 244	12 125	60 369
Итого эквивалентов денежных средств	1 008 099	859 973	28 089	1 896 161

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Долговые государственные ценные бумаги</i>		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	678 154
- Еврооблигации Российской Федерации	-	51 095
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>		
- Корпоративные облигации	47 495	277 682
- Корпоративные еврооблигации	-	2 346
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>		
- Корпоративные акции	-	4 950
Производные финансовые инструменты	29 155	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 650	1 014 227

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по январь 2028 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,88% до 8,15% годовых, в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по июль 2018 года (2013 г.: с июля 2014 года по июль 2023 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 12,25% до 13,5% годовых (2013 г.: от 4,2% до 13,0% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в марте 2015 года, купонный доход 6,465% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российского коммерческого банка.

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

На 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят облигации «Судостроительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) с номиналом в российских рублях в сумме 28 342 тыс. рублей, в том числе сумма накопленного купонного дохода 807 тыс. рублей. По облигациям признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения в феврале 2015 года.

Оценка качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые корпоративные ценные бумаги
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом В3</i>	47 495
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 495

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Baa1	729 249	-	729 249
- с рейтингом Baa3	-	2 346	2 346
- с рейтингом Ba3	-	16 225	16 225
- с рейтингом B2	-	5 509	5 509
- с рейтингом B3	-	254 930	254 930
- не имеющие рейтинга	-	1 018	1 018
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 249	280 028	1 009 277

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	Условная основная сумма	2014		Условная основная сумма	2013	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные сделки «ФОРВАРД»						
- продажа долларов США	1 310 064	22 598	(6 477)	-	-	-
- покупка долларов США	105 988	6 529	-	-	-	-
- покупка евро	1 240 088	28	(23 616)	22 531	-	(46)
Итого	2 656 140	29 155	(30 093)	22 531	-	(46)

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и депозиты в других банках	206 301	778 676
Учтенные векселя кредитных организаций	-	10 305
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(518)
Итого средств в других банках	206 301	788 463

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом Ba1	6 301
- с рейтингом B2	200 000
Итого непросроченные и необесцененные	206 301

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом В3	135 010	-	135 010
- с рейтингом Ва3	100 000	-	100 000
- с рейтингом В1	100 000	-	100 000
- с рейтингом Ваа1	360 000	-	360 000
- с рейтингом Ваа3	3 666	-	3 666
- с рейтингом В2	50 000	-	50 000
- с рейтингом Саа1	30 000	-	30 000
- не имеющие рейтинга	-	9 787	9 787
Итого непросроченные и необесцененные	778 676	9 787	788 463
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	518	518
Итого индивидуально обесцененные	-	518	518
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(518)	(518)
Итого средств в других банках	778 676	9 787	788 463

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

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

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

	2014 год		2013 год	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	518	28	2 150
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	-	(518)	(28)	(1 632)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	-	-	-	518

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в 1 коммерческом банке - контрагенте (2013 г.: в 1 коммерческом банке - контрагенте) с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка. Сумма этого остатка составила 200 000 тыс. рублей, или 96,9% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 360 000 тыс. рублей, или 45,7% от общей суммы средств в других банках).

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты	11 670 819	10 759 102
Кредиты физическим лицам	546 493	337 770
Государственные и муниципальные организации	164 966	138 861
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 198 265)	(1 103 756)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 184 013	10 131 977

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам в сумме 158 687 тыс. рублей (2013 г.: 114 539 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 91 716 тыс. рублей (2013 г.: 58 038 тыс. рублей). (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты клиентам в сумме 585 086 тыс. рублей (2013 г.: 609 921 тыс. 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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Крупные заемщики	995 611	350 000	-	1 345 611
- Средние заемщики	1 014 146	-	-	1 014 146
- Мелкие заемщики	1 414 283	68 815	-	1 483 098
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	3 424 040	418 815	-	3 842 855
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	9 997	-	-	9 997
- с задержкой платежа свыше 91 дня	30 325	-	-	30 325
Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам	40 322	-	-	40 322
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- без задержек платежа	7 580 254	127 388	29 966	7 737 608
- с задержкой платежа свыше 91 дня	626 203	290	135 000	761 493
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам	8 206 457	127 678	164 966	8 499 101
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 670 819	546 493	164 966	12 382 278
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 043 446)	(18 899)	(135 920)	(1 198 265)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 627 373	527 594	29 046	11 184 013

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

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

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

Непросроченные и необесцененные кредиты разделены на три класса: кредиты крупным заемщикам, кредиты средним заемщикам и кредиты мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 170 000 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 г.: 170 000 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тыс. рублей до 170 000 тыс. рублей (2013 г.: от 70 000 тыс. рублей до 170 000 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тыс. рублей (2013 г.: менее 70 000 тыс. рублей).

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2014 и 2013 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2013 года	838 510	18 331	166 101	1 022 942
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2013 года	243 955	20 851	(27 240)	237 566
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(94 284)	(8 847)	-	(103 131)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(53 621)	-	-	(53 621)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года	934 560	30 335	138 861	1 103 756
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2014 года	568 512	(6 166)	(2 941)	559 405
Выбытие резервов по кредитам и авансам клиентам проданным	(410 930)	-	-	(410 930)
Кредиты и авансам клиентам, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(48 696)	(5 270)	-	(53 966)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года	1 043 446	18 899	135 920	1 198 265

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 410 930 тыс. рублей (2013 г.: 103 131 тыс. рублей) относятся к кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 366 012 тыс. рублей (2013 г.: 3 000 тыс. рублей).

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как корпоративным клиентам, так и федеральным государственным унитарным предприятиям. В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), векселя Банка, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров – держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

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

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Справедливая стоимость залога по просроченным ссудам, индивидуально оцениваемым на обесценение, по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 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 2014 года

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты и авансы клиентам	966 562	53 183	29 046	1 048 791
Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные:				
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	3 032 866	300 124	-	3 332 990
- транспортными средствами	2 293 428	3 822	-	2 297 250
- товарами в обороте	2 226 973	-	-	2 226 973
- поручительствами юридических и физических лиц	879 826	55 296	-	935 122
- оборудованием	796 774	-	-	796 774
- объектами жилой недвижимости	174 186	76 949	-	251 135
- векселями Банка	53 496	38 220	-	91 716
- ценные бумаги	203 262	-	-	203 262
Итого кредитов и авансов клиентам	10 627 373	527 594	29 046	11 184 013

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

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 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	5 952 104	11 750 971	5 718 715	2 035 380
Кредиты физическим лицам	438 948	1 179 238	107 545	968
Государственные и муниципальные организации	-	-	164 966	-
Итого	6 391 052	12 930 209	5 991 226	2 036 348

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

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

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:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговля	3 261 940	26,3	2 878 872	25,6
Транспортное обслуживание грузов	2 862 149	23,1	2 755 088	24,5
Производство	1 327 414	10,7	1 151 646	10,2
Сдача нежилого имущества в аренду	896 112	7,2	995 398	8,9
Инфраструктурное строительство	816 511	6,6	894 063	8,0
Строительство	729 336	5,9	668 036	5,9
Судостроение	732 667	5,9	536 823	4,8
Транспорт и связь	392 851	3,2	477 566	4,3
Физические лица	546 493	4,4	337 770	3,0
Финансовый лизинг	23 299	0,2	62 176	0,6
Прочие	793 506	6,5	478 295	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	12 382 278	100,0	11 235 733	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 20 заемщиков (2013 г.: 12 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 393 642 тыс. рублей, или 43,6% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2013 г.: 3 528 863 тыс. рублей, или 31,4% 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.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2014 года

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	160 055
- Еврооблигации Российской Федерации	1 413
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	200 910
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	362 378

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 2014 года имеют срок погашения в июне 2017 года, купонный доход 7,4% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения в марте 2030 года, купонный доход 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2015 года по октябрь 2016 года, купонный доход от 9,0% до 12,3% годовых, в зависимости от выпуска.

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 2014 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков. В течение 2013 года Банк прекратил признание по одной из обесцененных корпоративных облигаций, а также осуществил реструктуризацию долга по другой корпоративной облигации путем мены на облигацию нерезидента, отнесенную в портфель «Инвестиции, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в сумме 11 630 тыс. рублей.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 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	161 468	-	161 468
- с рейтингом B2	-	288	288
- с рейтингом B3	-	200 622	200 622
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	161 468	200 910	362 378

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.

10 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	217 858	700 003
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	196 859
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	171 928	593 073
- Корпоративные облигации	110 257	2 700 038
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500 043	4 189 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	2 828 863	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 262 478	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 981 613	-
- Корпоративные еврооблигации	533 714	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 606 668	-
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	7 106 711	4 189 973

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, представлены следующими ценными бумагами.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения в апреле 2017 года (2013 г.: с апреля 2015 года по апрель 2017 года, в зависимости от выпуска), купонный доход 3,25% годовых (2013 г.: от 3,25% до 3,625% годовых, в зависимости от выпуска).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения с июня 2015 года по январь 2016 года, купонный доход от 6,88% до 7,35% 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 2014 года имеют срок погашения в марте 2015 года (2013 г.: с июня 2014 года по ноябрь 2015 года, в зависимости от выпуска), купонный доход 6,465% годовых (2013 г.: от 5,092% до 9,0% годовых, в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими коммерческими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2015 года по июль 2018 года (2013 г.: с февраля 2014 года по март 2022 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 9,2% до 12,5% годовых (2013 г.: от 7,7% до 12,3% годовых), в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены следующими ценными бумагами (2013 г.: отсутствовали).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2015 года по март 2030 года, купонный доход от 3,25% до 7,5% годовых, в зависимости от выпуска).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2027 года, купонный доход от 6,9% до 8,15% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 2015 года по сентябрь 2027 года, купонный доход от 7,7% до 12,5% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения с сентября 2015 года по ноябрь 2017 года, купонный доход от 5,45% до 6,5% годовых, в зависимости от выпуска.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже приводится анализ финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 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	4 309 199	377 884	4 687 083
- с рейтингом Baa3	-	566 462	566 462
- с рейтингом Ba1	-	342 598	342 598
- с рейтингом Ba3	-	612 143	612 143
- с рейтингом B1	-	5 024	5 024
- с рейтингом B2	-	630 916	630 916
- с рейтингом B3	-	262 485	262 485
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	4 309 199	2 797 512	7 106 711

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые государственные ценные бумаги	Долговые корпоративные ценные бумаги	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом Baa1	896 862	278 151	1 175 013
- с рейтингом Baa2	-	556 429	556 429
- с рейтингом Baa3	-	314 922	314 922
- с рейтингом Ba1	-	55 445	55 445
- с рейтингом Ba2	-	22 330	22 330
- с рейтингом Ba3	-	613 892	613 892
- с рейтингом B1	-	218 541	218 541
- с рейтингом B2	-	771 652	771 652
- с рейтингом B3	-	461 749	461 749
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	896 862	3 293 111	4 189 973

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.

11 Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 (2013 г.: в июне 2019 года), купонный доход 2,0% годовых (2013 г.: 4,2% годовых).

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года
Стоимость на 1 января	-
Получено по отступному	67 548
Стоимость на 31 декабря	67 548

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

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 торгами было принято решение Банком об оставлении участка за собой. Так как в конкурсном производстве 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 тыс. рублей. Возмещение от конкурсного управляющего по оставшейся сумме требования, заявленного в конкурсное производство составило 4 636 тыс. рублей.

Сумма арендного дохода за 2014 год составила 739 тысяч рублей.

В течение 2014 года прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, не было.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Технические системы здания, включая электро-снабжение	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		520 980	29 905	53 292	173	604 350	41	604 391
Накопленная амортизация		-	(530)	(26 440)	-	(26 970)	(36)	(27 006)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		520 980	29 375	26 852	173	577 380	5	577 385
Поступления		6 511	5 374	15 102	1 907	28 894	-	28 894
Переоценка	23	17 343	-	-	-	17 343	-	17 343
Переводы между категориями		-	-	173	(173)	-	-	-
Выбытия		-	-	(2 822)	-	(2 822)	-	(2 822)
Амортизационные отчисления	26	(16 369)	(4 475)	(11 202)	-	(32 046)	(4)	(32 050)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	2 441	-	2 441	-	2 441
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		528 465	30 274	30 544	1 907	591 190	1	591 191
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		528 465	35 279	65 745	1 907	631 396	41	631 437
Накопленная амортизация		-	(5 005)	(35 201)	-	(40 206)	(40)	(40 246)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		528 465	30 274	30 544	1 907	591 190	1	591 191
Поступления		-	212	2 169	-	2 381	-	2 381
Переоценка	23	19 348	-	-	-	19 348	-	19 348
Переводы между категориями		-	827	1 080	(1 907)	-	-	-
Выбытия		-	-	(85)	-	(85)	-	(85)
Амортизационные отчисления	26	(17 065)	(5 251)	(10 062)	-	(32 378)	(1)	(32 379)
Выбытие накопленной амортизации		-	-	69	-	69	-	69
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		530 748	26 062	23 715	-	580 525	-	580 525
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

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

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. За 2014 год положительная переоценка зданий Банка составила 19 348 тыс. рублей (2013 г.: 17 343 тыс. 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Первоначальная стоимость	515 984	515 984
Накопленная амортизация и обесценение	(33 018)	(16 373)
Остаточная стоимость	482 966	499 611

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Предоплата за товары и услуги	15 674	19 657
Недостачи в кассе Банка	12 537	-
Гарантийное обеспечение на бирже	6 000	8 618
Требования по государственным пошлинам, начисленным пеням и неустойкам	4 469	30 552
Драгоценные металлы в монетах	2 799	45
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 587	1 591
Требование по оплате комиссии за выдачу банковской гарантии	1 110	693
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	956	-
Прочее	4 944	4 414
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(19 619)	(30 552)
Итого прочих активов	30 457	35 018

Банк считает, что задолженность дебиторов по госпошлинам, пеням, неустойкам является сомнительной к получению, в связи с чем в 2014 году под нее был создан резерв в сумме 4 469 тыс. рублей (2013 г.: 20 979 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	30 552	10 350
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	1 668	20 979
Прочие активы, списанные как безнадежные	(12 601)	(777)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	19 619	30 552

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, полученные от других банков	720 029	968 523
Договоры «репо» с другими банками	-	218 349
Корреспондентские счета других банков	33 032	202 052
Итого средств других банков	753 061	1 388 924

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо», со справедливой стоимостью 257 797 тыс. рублей были предоставлены Банком в качестве обеспечения по договорам «репо» другими банками (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2014 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 551 605 тыс. рублей (2013 г.: 756 446 тыс. 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 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были кредиты от 1 коммерческого банка-контрагента (2013 г.: от 1 коммерческого банка-контрагента) с суммой средств, превышающей 10,0% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 551 605 тыс. рублей (2013 г.: 756 446 тыс. рублей), или 73,2% от общей суммы средств других банков (2013 г.: 54,5%).

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	135 436	689 187
- Срочные депозиты	17 628	75 060
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 374 023	2 056 759
- Срочные депозиты	5 891 760	2 976 327
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	257 015	135 555
- Срочные вклады	4 214 397	3 682 989
Итого средств клиентов	11 890 259	9 615 877

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 471 412	37,6	3 818 544	39,7
Производство	3 785 926	31,8	446 584	4,6
Услуги	2 111 419	17,8	4 087 279	42,5
Рыболовство	832 835	7,0	67 029	0,7
Торговля	424 252	3,6	509 588	5,3
Недвижимость	145 582	1,2	568 777	5,9
Финансы	114 994	1,0	103 347	1,1
Прочее	3 839	-	14 729	0,2
Итого средств клиентов	11 890 259	100,0	9 615 877	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств 7 клиентов (2013 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 6 983 814 тыс. рублей, или 58,7% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 3 603 799 тыс. рублей, или 37,5% от общей суммы средств клиентов).

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

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

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации	1 556 235	1 559 312
Векселя	650 448	459 088
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 206 683	2 018 400

6 марта 2013 года Банк разместил долговые облигации. Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 500 000 тыс. рублей со сроком погашения 9 марта 2016 года и ставкой купона на 31 декабря 2014 года 11,5% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 1 500 000 штук с номинальной стоимостью 1 (одна) тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по облигационному займу составила 1 556 235 тыс. рублей (2013 г.: 1 559 312 тыс. рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 56 235 тыс. рублей (2013 г.: 61 363 тыс. рублей).

По облигациям предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях и долларах США (2013 г.: с номиналом в российских рублях и долларах США) со сроком погашения от «по предъявлении» до ноября 2025 года (2013 г.: от «по предъявлении» до ноября 2025 года). Ставка дисконта по векселям, выпущенным Банком, варьируется от 0,5% до 17,0% годовых (2013 г.: от 0,5% до 10,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам в сумме 158 687 тыс. рублей (2013 г.: 114 539 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 91 716 тыс. рублей (2013 г.: 58 038 тыс. рублей). (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 года банковские гарантии в сумме 349 780 тыс. рублей (2013 г.: 306 150 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 298 242 тыс. рублей (2013 г.: 140 741 тыс. рублей). (Примечание 32).

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированный долг	1 046 806	661 224
Итого субординированного долга	1 046 806	661 224

22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Британские Виргинские острова) в размере 4 000 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2014 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 225 034 тыс. рублей (2013 г.: 130 916 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита по дополнительному соглашению к договору от 26 декабря 2014 года 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 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2014 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 191 279 тыс. рублей (2013 г.: 111 278. рублей). Срок погашения этого кредита по дополнительному соглашению к договору от 26 декабря 2014 года 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 тыс. 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 2014 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 281 292 тыс. рублей (2013 г.: 163 640 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 февраля 2019 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 12,0% годовых.

26 августа 2008 года Банк получил два субординированных кредита на сумму 2 000 тыс. долларов США и 2 000 тыс. евро от East-West United Bank S.A. По 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 2014 года данная задолженность отражена по амортизированной стоимости в размере 112 517 тыс. рублей (2013 г.: 65 455 тыс. рублей) и 136 685 тыс. рублей (2013 г.: 89 935 тыс. рублей), соответственно. Срок погашения этих кредитов определен как 1 июля 2018 года, выплата процентов по данным субординированным долгам производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данным кредитам составляет 12,0% годовых.

13 ноября 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «РТК» (Российская Федерация) в размере 70 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2014 года данный долг отражен по амортизированной стоимости 70 000 тыс. рублей (2013 г.: 70 000 тыс. рублей). Срок погашения этого долга по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 30 октября 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5% годовых. (2013 г.: исходя из 12,5% годовых). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 12,5% годовых.

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» (Российская Федерация) в размере 30 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited) (Кипр). По соглашению об уступке прав требования данный долг 30 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2014 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тыс. рублей. (2013 г.: 30 000 тыс. рублей). Срок погашения этого займа по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 01 июня 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5% годовых (2013 г.: исходя из ставки 12,5% годовых). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 12,5% годовых.

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

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты	6	30 093	46
Отложенная комиссия по банковским гарантиям		11 266	12 473
Итого прочих финансовых обязательств		41 359	12 519

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов раскрыта в Примечании 6.

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		40 985	43 229
Резерв по обязательствам кредитного характера	32	24 414	-
Кредиторская задолженность		15 840	10 585
Резерв по обязательствам некредитного характера	32	15 511	-
Обязательства по договорам уступки прав требования		11 252	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		8 918	10 518
Дивиденды к уплате	28	450	450
Прочее		3 208	3 453
Итого прочих обязательств		120 578	68 235

Резерв по обязательствам некредитного характера представляет собой вероятную сумму будущего убытка Банка в связи с судебными разбирательствами, в которых где Банк является ответчиком.

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i>	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	10 098 003	1 009 800	1 461 863	10 098 003	1 009 800	1 461 863
Итого уставного капитала	-	1 009 800	1 461 863	-	1 009 800	1 461 863

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 098 тыс. акций (2013 г.: 10 098 тыс. акций), с номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию (2013 г.: 100 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 100 000 тыс. рублей (2013 г.: 100 000 тыс. 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 отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2014 года составили 782 250 тыс. рублей (2013 г.: 716 811 тыс. рублей) (не аудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 565 818 тысяча рублей (2013 г.: 467 128 тысяча 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 зданий	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1 715	1 715
Переоценка основных средств	13	17 343	-	17 343
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(3 469)	(343)	(3 812)
Итого прочего совокупного дохода		13 874	1 372	15 246
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(534 949)	(534 949)
Переоценка основных средств	13	19 348	-	19 348
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(3 870)	106 990	103 120
Итого прочего совокупного дохода/(расхода)		15 478	(427 959)	(412 481)

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 387 037	1 346 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 921	1 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 536	223 272
Кредиты и депозиты в других банках	9 404	16 417
Корреспондентские счета в других банках	321	3 579
Итого процентных доходов	1 833 219	1 590 543
Процентные расходы		
Средства Банка России	421 207	63 723
Срочные вклады физических лиц	323 992	236 529
Выпущенные облигации	151 239	157 034
Срочные депозиты других банков	128 650	136 118
Срочные депозиты юридических лиц	103 073	213 519
Субординированный долг	76 521	70 053
Выпущенные векселя	47 570	43 807
Текущие и расчетные счета	26 996	33 020
Корреспондентские счета других банков	4 104	7 277
Итого процентных расходов	1 283 352	961 080
Чистые процентные доходы	549 867	629 463

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 62 196 тыс. рублей (2013 г.: 243 946 тыс. рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам». (Примечание 8).

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	87 300	93 108
Расчетные операции	37 842	36 871
Валютный контроль	25 412	37 717
Кассовые операции	13 184	10 348
Прочее	2 721	6 965
Итого комиссионных доходов	166 459	185 009
Комиссионные расходы		
Расходы по привлечению клиентов на банковское обслуживание по агентским договорам	9 552	9 152
Пластиковые карты	7 583	6 731
Расчетные операции	6 298	6 087
Услуги депозитария	2 251	1 443
Операции с ценными бумагами	-	2 355
Прочее	1 808	2 217
Итого комиссионных расходов	27 492	27 985
Чистые комиссионные доходы	138 967	157 024

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала		372 707	380 642
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	32 379	32 050
Профессиональные услуги		30 706	17 528
Расходы по операционной аренде		25 309	23 591
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		21 235	33 415
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		17 588	26 032
Расходы по обязательному страхованию вкладов		15 840	11 310
Расходы по сопровождению программного обеспечения		11 180	6 898
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		9 614	9 657
Страхование		8 964	4 641
Расходы, связанные с охранными услугами		7 554	8 567
Рекламные и маркетинговые услуги		2 989	5 932
Членские взносы		2 051	1 917
Служебные командировки		927	3 082
Штрафы, пени, неустойки		522	118
Расходы на благотворительность		495	200
Прочее		3 821	8 860
Итого административных и прочих операционных расходов		563 881	574 440

Расходы на содержание персонала включают социальные взносы в размере 64 437 тыс. рублей (2013 г.: 66 073 тыс. рублей), из которых 52 908 тыс. рублей (2013 г.: 51 975 тыс. рублей), составляют взносы в государственный пенсионный фонд РФ.

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	20 760	52 661
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(115 205)	(35 085)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	103 120	(3 812)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 675	13 764

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20,0% (2013 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	18 381	35 568
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20,0%; 2013 г.: 20,0%)	3 676	7 114
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 919	8 215
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 920)	(1 565)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 675	13 764

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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% (2013 г.: 20,0%).

	31 декабря 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	103	(103)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 218	(23 188)	-	(18 970)
Кредиты и авансы клиентам	17 170	24 679		41 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	106 990	106 990
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по курсу иностранной валюты	-	(237 027)	-	(237 027)
Резерв в налоговом учете по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(58 223)	-	(58 223)
Основные средства	(21 526)	1 519	(3 870)	(23 877)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(269)	15 414	-	15 145
Прочие обязательства	9 881	8 056	-	17 937
Прочие активы	7 044	16 288	-	23 332
Суммы возмещения на основании решения суда	9 943	734	-	10 677
Требования по банкротам	5 409	(1 306)	-	4 103
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	-	263 367	-	263 367
Прочее	2 343	1 875	-	4 218
Чистые отложенные налоговые активы	34 316	12 085	103 120	149 521

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	6	97	-	103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079	3 139	-	4 218
Кредиты и авансы клиентам	(3 241)	20 411	-	17 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45	298	(343)	-
Основные средства	(16 359)	(1 698)	(3 469)	(21 526)
Субординированный долг	(122)	119	-	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(272)	3	-	(269)
Прочие обязательства	10 929	(1 048)	-	9 881
Прочее	7 166	17 576	-	24 742
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(769)	38 897	(3 812)	34 316

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 1 316 836 тысяч рублей (2013 г.: не было). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Выгода в сумме 263 367 тысячи рублей (2013 г.: не было), связанная с налоговым убытком в сумме 1 316 836 тысяч рублей, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2014 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать налоговый убыток.

28 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Дивиденды к выплате на 1 января	450	370
Дивиденды, объявленные в течение года	-	56 375
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(56 295)
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 заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, таких как краткосрочное размещение денежных средств.

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 840 055	456 181	-	4 296 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	104 866	104 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	76 650	-	76 650
Средства в других банках		206 301	-	206 301
Кредиты и авансы клиентам	11 184 013		-	11 184 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	362 378	-	362 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	7 106 711	-	7 106 711
Основные средства и нематериальные активы	-		648 073	648 073
Прочие финансовые активы		842	70	912
Прочие активы	384	6 000	24 073	30 457
Текущие налоговые активы	-	-	99 572	99 572
Отложенный налоговый актив	-	-	149 521	149 521
Всего активов	15 024 452	8 215 063	1 026 175	24 265 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	6 480 668	-	6 480 668
Средства других банков	32 951	720 110	-	753 061
Средства клиентов	11 888 261	1 998	-	11 890 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 206 683	-	2 206 683
Субординированный долг	-	1 046 806	-	1 046 806
Прочие финансовые обязательства	-	41 359	-	41 359
Прочие обязательства	505	11 931	108 142	120 578
Всего обязательств	11 921 717	10 509 555	108 142	22 539 414

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 060 282	28 089	-	2 088 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	313 913	313 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 014 227	-	1 014 227
Средства в других банках	-	788 463	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	-	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	4 189 973	-	4 189 973
Основные средства и нематериальные активы	-	-	591 191	591 191
Прочие финансовые активы	-	4 435	90	4 525
Прочие активы	314	8 618	26 086	35 018
Текущие налоговые активы	-	-	4 486	4 486
Отложенный налоговый актив	-	-	34 316	34 316
Всего активов	12 192 573	6 033 805	970 082	19 196 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	-	3 301 012	-	3 301 012
Средства других банков	202 052	1 186 872	-	1 388 924
Средства клиентов	9 615 534	343	-	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 018 400	-	2 018 400
Субординированный долг	-	661 224	-	661 224
Прочие финансовые обязательства	12 473	46	-	12 519
Прочие обязательства	1 288	1 755	65 192	68 235
Текущие налоговые обязательства	-	-	1 218	1 218
Всего обязательства	9 831 347	7 169 652	66 410	17 067 409

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/(расходы)	1 093 412	(543 545)	-	549 867
Резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(559 405)	518	-	(558 887)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	366 012	(130 534)	-	235 478
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(163 847)	-	(163 847)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-	-	404 466	404 466
Комиссионный доход	103 648	62 811	-	166 459
Комиссионный расход	(22 184)	(5 308)	-	(27 492)
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	-	-	(41 593)	(41 593)
Прочие операционные доходы	8 845	-	8 966	17 811
Операционные расходы	(510 923)	(9 614)	(43 344)	(563 881)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8 675)	(8 675)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	479 405	(789 519)	319 820	9 706
Прочие компоненты совокупного дохода/(расхода)	-	-	(412 481)	(412 481)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	479 405	(789 519)	(92 661)	(402 775)

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

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

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 внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

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

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство департамента предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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

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

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

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

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

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

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

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

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

	На 31 декабря 2014 года					На 31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция		Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Российские рубли	14 303 820	(13 572 921)	326 237	1 057 136	Российские рубли	14 332 034	(13 056 150)	(22 531)	1 253 353
Доллары США	7 324 346	(6 012 019)	(1 543 675)	(231 348)	Доллары США	3 126 332	(3 254 651)		(128 319)
Евро	1 506 061	(2 733 537)	1 216 500	(10 976)	Евро	598 377	(635 992)	22 485	(15 130)
Прочее	98 974	(100 359)	-	(1 385)	Прочее	160 793	(51 163)		109 630
Итого	23 233 201	(22 418 836)	(938)	813 427	Итого	18 217 536	(16 997 956)	(46)	1 219 534

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

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и 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 2014 года:

	На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 4%	(9 254)	(7 403)
Ослабление доллара США на 4%	9 254	7 403
Укрепление евро на 4%	(439)	(351)
Ослабление евро на 4%	439	351

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 года, 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 2013 года.

	На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 2%	(439)	(351)
Ослабление доллара США на 2%	439	351
Укрепление евро на 2%	(303)	(242)
Ослабление евро на 2%	303	242

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 2014 года						
Итого финансовых активов	8 319 436	1 236 704	6 174 786	3 276 506	4 225 769	23 233 201
Итого финансовых обязательств	9 262 619	4 928 775	3 049 671	3 473 341	1 704 430	22 418 836
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(943 183)	(3 692 071)	3 125 115	(196 835)	2 521 339	814 365
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(943 183)	(4 635 254)	(1 510 139)	(1 706 974)	814 365	
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	7 029 548	1 763 359	3 654 475	4 468 702	1 301 452	18 217 536
Итого финансовых обязательств	4 540 192	1 563 586	4 407 191	3 550 266	2 936 721	16 997 956
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	2 489 356	199 773	(752 716)	918 436	(1 635 269)	1 219 580
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	2 489 356	2 689 129	1 936 413	2 854 849	1 219 580	

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:

	2014 год				2013 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<i>% в год</i>								
Активы								
Корреспондентские счета в других банках	0,15%	0,84%	1,25%	2,0%	-	0,24%	0,99%	2,0%
Средства на корреспондентских счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	12,34%	-	-	-	8,75%	3,77%	-	-
Средства в других банках	15,0%				3,6%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,85%	9,71%	20,17%	-	12,7%	11,3%	10,8%	11,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,8%	7,5%	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	9,88%	4,76%	-	-	9,70%	5,0%	-	-
Обязательства								
Средства Банка России	17,79%	0,75%	-	-	5,6%	-	-	-
Средства других банков	9,45%	4,5%	2,5%		6,7%	4,6%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета юридических лиц	1,0%	-	-	-	1,0%	-	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,1%	0,1%	0,1%	-	0,1%	0,1%	0,1%	-
- срочные депозиты юридических лиц	15,99%	3,96%	5,5%	-	8,3%	7,1%	4,0%	3,5%
- срочные депозиты физических лиц	17,4%	5,03%	4,81%	4,8%	10,7%	6,4%	7,0%	7,0%
Выпущенные облигации	11,5%				12,75%	-	-	-
Выпущенные векселя	10,25%	9,51%	-	-	7,88%	6,03%	-	-
Субординированный долг	12,5%	9,1%	12,0%	-	13,0%	9,0%	12,0%	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2014 году Банк не проводил операции с долевыми инструментами, в 2013 году – незначительное количество операций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 5% меньше, а другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 248 тыс. рублей меньше.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам (2013 г.: 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).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 479	2 550 757	-	4 296 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 650	-	-	76 650
Средства в других банках	206 301	-	-	206 301
Кредиты и авансы клиентам	11 181 583	-	2 430	11 184 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 378	-	-	362 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 106 711	-	-	7 106 711
Прочие финансовые активы	912	-	-	912
Итого финансовых активов	20 680 014	2 550 757	2 430	23 233 201
Обязательства				
Средства Банка России	6 480 668	-	-	6 480 668
Средства других банков	753 061	-	-	753 061
Средства клиентов	11 082 267	1 364	806 628	11 890 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 972 954	-	233 729	2 206 683
Субординированный долг	-	-	1 046 806	1 046 806
Прочие финансовые обязательства	41 359	-	-	41 359
Итого финансовых обязательств	20 330 309	1 364	2 087 163	22 418 836
Чистая балансовая позиция	349 705	2 549 393	(2 084 733)	814 365
Обязательства кредитного характера	3 596 824	-	-	3 596 824

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 346 301	742 070	-	2 088 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 227	-	-	1 014 227
Средства в других банках	788 463	-	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	-	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 189 973	-	-	4 189 973
Прочие финансовые активы	4 525	-	-	4 525
Итого финансовых активов	17 475 466	742 070	-	18 217 536
Обязательства				
Средства Банка России	3 301 012	-	-	3 301 012
Средства других банков	1 388 323	-	601	1 388 924
Средства клиентов	8 384 987	26	1 230 864	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 846 589	-	171 811	2 018 400
Субординированный долг	-	319 029	342 195	661 224
Прочие финансовые обязательства	12 519	-	-	12 519
Итого финансовых обязательств	14 933 430	319 055	1 745 471	16 997 956
Чистая балансовая позиция	2 542 036	423 015	(1 745 471)	1 219 580
Обязательства кредитного характера	4 721 789	-	-	4 721 789

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 83,3% (2013 г.: 85,8%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 102,7% (2013 г.: 97,5%);
- 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 2014 года данный показатель составил 56,9% (2013 г.: 76,6%).

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.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2014 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	6 521 027	-	-	-	-	6 521 027
Средства других банков	204 810	13 413	73 712	549 551	-	841 486
Средства клиентов – юридические лица	3 778 748	2 855 620	861 802	11 267	-	7 507 437
Средства клиентов – физические лица	476 663	2 115 820	2 076 143	130 965	-	4 799 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 851	286 594	297 470	1 924 636	-	2 549 551
Субординированный долг	1 062	50 199	51 542	866 271	671 218	1 640 292
Прочие финансовые обязательства	41 359	-	-	-	-	41 359
Финансовые гарантии	237 670	835 525	718 146	565 878	-	2 357 219
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	670 518	-	-	-	-	670 518
Обязательства по предоставлению финансовых гарантий	569 087	-	-	-	-	569 087
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 541 795	6 157 171	4 078 815	4 048 568	671 218	27 497 567

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 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	3 366 718	-	-	-	-	3 366 718
Средства других банков	525 227	22 422	28 642	1 029 141	-	1 605 432
Средства клиентов – юридические лица	3 419 005	779 865	1 720 483	5 898	-	5 925 251
Средства клиентов – физические лица	270 426	796 621	2 601 622	414 142	-	4 082 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 314	150 850	310 737	1 904 109	53 857	2 466 867
Субординированный долг	1 062	31 990	33 234	795 687	133 894	995 867
Прочие финансовые обязательства	3 176	8 611	-	732	-	12 519
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 200 204	-	-	-	-	1 200 204
Финансовые гарантии	67 000	1 639 595	666 220	569 461	53 840	2 996 116
Обязательства по предоставлению финансовых гарантий	525 469	-	-	-	-	525 469
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 425 601	3 429 954	5 360 938	4 719 170	241 591	23 177 254

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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.

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 296 236	-	-	-	4 296 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 650	-	-	-	76 650
Средства в других банках	206 301				206 301
Кредиты и авансы клиентам	496 018	1 236 704	6 174 786	3 276 505	11 184 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 378	-	-	-	362 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 106 711	-	-	-	7 106 711
Прочие финансовые активы	912	-	-	-	912
Итого финансовых активов	12 545 206	1 236 704	6 174 786	3 276 505	23 233 201
Обязательства					
Средства Банка России	6 480 668	-	-	-	6 480 668
Средства других банков	201 456	-	57 258	494 347	753 061
Средства клиентов	4 202 801	4 734 725	2 820 224	132 509	11 890 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 763	194 050	172 189	1 799 681	2 206 683
Субординированный долг	-	-	-	1 046 806	1 046 806
Прочие финансовые обязательства	41 359	-	-	-	41 359
Итого финансовых обязательств	10 967 047	4 928 775	3 049 671	3 473 343	22 418 836
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 578 159	(3 692 071)	3 125 115	(196 838)	814 365
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	1 578 159	(2 113 912)	1 011 203	814 365	

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 088 371	-	-	-	2 088 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 227	-	-	-	1 014 227
Средства в других банках	778 676	9 787	-	-	788 463
Кредиты и авансы клиентам	255 228	1 753 572	3 654 475	4 468 702	10 131 977
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 189 973	-	-	-	4 189 973
Прочие финансовые активы	4 525	-	-	-	4 525
Итого финансовых активов	8 331 000	1 763 359	3 654 475	4 468 702	18 217 536
Обязательства					
Средства Банка России	3 301 012	-	-	-	3 301 012
Средства других банков	520 419	-	-	868 505	1 388 924
Средства клиентов	3 595 727	1 448 133	4 196 804	375 213	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 236	115 453	210 387	1 645 324	2 018 400
Субординированный долг	-	-	-	661 224	661 224
Прочие финансовые обязательства	3 176	8 611	-	732	12 519
Итого финансовых обязательств	7 467 570	1 572 197	4 407 191	3 550 998	16 997 956
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	863 430	191 162	-752 716	917 704	1 219 580
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	863 430	1 054 592	301 876	1 219 580	

Портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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, имеющих в наличии для продажи, представлен ликвидными ценными бумагами, которые в короткие сроки могут быть конвертированы в денежные средства.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения

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

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

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

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 10% в соответствии с требованиями пруденциального надзора Банка России. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 729 883 тыс. рублей (2013 г.: 2 435 015 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в Банк России.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Основной капитал	1 805 334	1 824 310
Дополнительный капитал	924 549	610 705
Итого нормативного капитала	2 729 883	2 435 015

Величина субординированного займа, используемого в расчете нормативного капитала отличается от суммы субординированного займа, раскрытой в Примечании 18 в силу различий в подходах оценки стоимости займа на конец отчетного периода в соответствии с требованиями российского законодательства и в соответствии с требованиями МСФО.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	12,5%	11,7%
Допустимое значение (Н1.0)	Не менее 10,0%	Не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже в таблице:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,3%	19,4%
Допустимое значение (Н6)	Не более 25,0%	Не более 25,0%

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк является ответчиком в судебных разбирательствах, сумма исков составила 15 511 тыс. рублей. Банком был сформирован резерв в размере 15 511 тыс. рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 20).

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

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

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

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

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

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

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

	2014 год	2013 год
Менее 1 года	26 136	16 677
От 1 до 5 лет	143 290	46 324
После 5 лет	3 950	3 798
Итого обязательств по операционной аренде	173 376	66 799

В 2014 и 2013 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Гарантии выданные	2 381 633	2 996 116
Неиспользованные кредитные линии	670 518	1 200 204
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	569 087	525 469
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(24 414)	-
Итого обязательств кредитного характера	3 596 824	4 721 789

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Прим.	2014 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		-
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		24 414
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	20	24 414

В 2013 году Банк не формировал резервов по обязательствам кредитного характера.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года банковские гарантии в сумме 349 780 тыс. рублей (2013 г.: 306 150 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 298 242 тыс. рублей (2013 г.: 140 741 тыс. рублей). (Примечание 17).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложенные активы	Связанное обяза- тельство	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10, 15	500 043	453 647	4 189 973	3 519 361
Права требования по выданным кредитам и авансам клиентам	8, 15	585 086	551 605	609 921	756 446
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	6 606 668	6 027 021	-	-
Итого		7 691 797	7 032 273	4 799 894	4 275 807

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 500 043 тыс. рублей и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 6 606 668 тыс. рублей находятся в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России., права требования по выданным кредитам и авансам клиентам в сумме 585 086 тыс. рублей находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4 189 973 тыс. рублей находятся в залоге по операциям прямого РЕПО с Банком России и коммерческими банками, права требования по выданным кредитам и авансам клиентам в сумме 609 921 тыс. рублей находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 104 866 тыс. рублей (2013 г.: 313 913 тыс. 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года относятся к Уровню 3.

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	206 301	206 301	788 463	788 463
Кредиты и авансы клиентам	11 184 013	11 184 013	10 131 977	10 131 977
Прочие финансовые активы	912	912	4 525	4 525
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	11 391 226	11 391 226	10 924 965	10 924 965

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Банка России	6 480 668	6 480 668	3 301 012	3 301 012
Средства других банков	753 061	753 061	1 388 924	1 388 924
Средства клиентов	11 890 259	11 890 259	9 615 877	9 615 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 206 683	2 206 683	2 018 400	2 018 400
Субординированный долг	1 046 806	1 046 806	661 224	661 224
Прочие финансовые обязательства	11 266	11 266	12 519	12 519
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	22 388 743	22 388 743	16 997 956	16 997 956

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 2014 года и на 31 декабря 2013 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 2014 года варьируется от 15,5% до 22,3% (2013 г.: от 3,3% до 9,5%) 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года варьируется от 9,0% до 23,1% (2013 г.: от 7,5% до 25,0%) 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года варьируется от 15,5% до 22,3% (2013 г.: от 3,3% до 9,5%) 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года варьируется от 2,8% до 19,8% (2013 г.: от 1,4 % до 11,2%) 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 2014 года варьируется от 2,8% до 19,8% (2013 г.: от 1,4 % до 11,2%) 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 (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 6,4% до 12,5% (2013 г.: от 6,4% до 12,5%)).

(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 2014 года и на 31 декабря 2013 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке и справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок.

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

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

(г) Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости все нефинансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 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 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 6 755 тысяч рублей (2013 г.: инвестиционной недвижимости нет), основных средств (здания) на 53 075 тысячи рублей (2013 г.: 52 847 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 6 755 тысяч рублей (2013 г. инвестиционной недвижимости нет), основных средств (здания и земля) на 53 075 тысячи рублей (2013 г.: 52 847 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,8%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013	Амортизационные отчисления (см. Примечание 26)			Переоценка (см. Примечание 23)	31 декабря 2014
			Поступление	Выбытие		
Инвестиционная недвижимость	-	-	67 548	-	-	67 548
Основные средства (здания и земля)	528 465	(17 065)	-	-	19 348	530 748

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2014 и 2013 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 2014 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		4 296 236	-	4 296 236
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы		2 636 052	-	2 636 052
- Корреспондентские счета в других банках		872 682	-	872 682
- Наличные средства		331 321	-	331 321
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами		456 181	-	456 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76 650	-	76 650
- Корпоративные облигации	-	47 495	-	47 495
- Производные финансовые инструменты		29 155	-	29 155
Средства в других банках	206 301	--	-	206 301
- Кредиты и депозиты в других банках	206 301	-	-	206 301
Кредиты и авансы клиентам	11 184 013	-	-	11 184 013
- Корпоративные кредиты	11 670 819	-	-	11 670 819
- Кредиты физическим лицам	546 493	-	-	546 493
- Государственные и муниципальные организации	164 966	-	-	164 966
- За вычетом резерва под обесценение	(1 198 265)	-	-	(1 198 265)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	362 378	362 378
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	160 055	160 055
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	1 413	1 413
- Корпоративные облигации	-	-	200 910	200 910
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	500 043	6 606 668	7 106 711
- Еврооблигации Российской Федерации	-	217 858	2 828 863	3 046 721
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 262 478	1 262 478
- Корпоративные облигации	-	110 257	1 981 613	2 091 870
- Корпоративные еврооблигации	-	171 928	533 714	705 642
Прочие финансовые активы	912	-	-	912
Итого финансовых активов	11 391 226	4 872 929	6 969 046	23 233 201
Нефинансовые активы				1 032 489
Итого активов				24 265 690

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 088 371	2 088 371
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы		1 008 099	1 008 099
- Корреспондентские счета в других банках		859 973	859 973
- Наличные средства		192 210	192 210
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами		28 089	28 089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 014 227	1 014 227
- Еврооблигации Российской Федерации	-	51 095	51 095
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	678 154	678 154
- Корпоративные облигации	-	277 682	277 682
- Корпоративные еврооблигации	-	2 346	2 346
- Корпоративные акции	-	4 950	4 950
Средства в других банках	788 463	-	788 463
- Кредиты и депозиты в других банках	778 676	-	778 676
- Учетные векселя	10 305	-	10 305
- За вычетом резерва под обесценение	(518)	-	(518)
Кредиты и авансы клиентам	10 131 977	-	10 131 977
- Корпоративные кредиты	10 759 102	-	10 759 102
- Кредиты физическим лицам	138 861	-	138 861
- Государственные и муниципальные организации	337 770	-	337 770
- За вычетом резерва под обесценение	(1 103 756)	-	(1 103 756)
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	4 189 973	4 189 973
- Еврооблигации Российской Федерации	-	700 003	700 003
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	196 859	196 859
- Корпоративные облигации	-	2 700 038	2 700 038
- Корпоративные еврооблигации	-	593 073	593 073
Прочие финансовые активы	4 525	-	4 525
Итого финансовых активов	10 924 965	7 292 571	18 217 536
Нефинансовые активы			978 924
Итого активов			19 196 460

35 Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Прим.	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,25% - 15,0%)		-	-	2 697	6 286
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%)		793 041	6 059	603 217	98 390
Субординированный долг (6,4%-12,5%)	18	1 046 806	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	319	882
Процентные расходы	472	471	12 427	41 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	4	266	127
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(175 851)	-	(130 279)	(212 951)
Комиссионные доходы	-	9	156	952
Прочие операционные доходы	-	61	296 098	554 910
Административные и прочие операционные расходы	-	-	425 951	764 551

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 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	-	-	4 469	5 379

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-		2 710	4 732
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(30)	(1 026)	(4 732)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	787 255	(283)	450 404	(306 188)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Прим.	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,25% - 15,0%)		-	30	1 013	6 286
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%)		5 786	6 342	152 813	404 578
Субординированный долг (6,4%-13%)	18	342 194	-	-	-

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	-	970	4 788	1 409

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, а также изменение привлеченных средств клиентов от связанных сторон представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	3 550	8 486	8 977
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(3 520)	(8 727)	(8 388)
Изменение привлеченных средств клиентов в течение года	(142 245)	5 136	77 388	341 772

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014 год		2013 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	38 902	1 640	39 491	5 896
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 487	-	1 063	-
- Выплаты в неденежной форме	51	-	5	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	372	-	1 929	-
- Выплаты по соглашению сторон	2 920	-	-	-
Итого	43 732	1 640	42 488	5 896

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 2014 году составила 5 428 тыс. рублей (2013 г: 5 318 тыс. рублей).

36 События после окончания отчетного периода

25 февраля 2015 года Пинаев Р.Л. вступил в должность Председателя Правления Банка.

04 марта 2015 года состоялась выплата за 4-й купонный период по облигациям Банка серии 01. Ставка купонного дохода была ранее утверждена на уровне 11,50% годовых, что эквивалентно 57,34 руб. на одну облигацию. Общая сумма выплаты составила 86 010 тыс. рублей. Выплата купонного дохода была произведена в установленный срок и в полном объеме.

11 марта 2015 года в соответствии с условиями эмиссионных документов состоялась оферта по облигациям Банка серии 01 на сумму 1 121 115 тыс. рублей. Всего в рамках оферты от держателей были получены заявки на выкуп облигаций серии 01 в общем количестве 1 229 630 штук. Из них фактически было предъявлено к выкупу (выставлены поручения на сделку в торговой системе) на 1 121 115 облигаций. По завершении выкупа, в тот же день на вторичном рынке Банк разместил облигации в количестве 289 838 штук. Таким образом, в обращении остаются облигации в количестве 668 723 штук (или 44,58% от объема эмиссии).



Р.Л. Пинаев

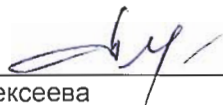
Председатель Правления

МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

г. Москва

29 апреля 2015 года





Е.А. Алексеева
Главный бухгалтер