

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2023 год

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерного Общества)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерного Общества) (далее – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями); отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями); отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями); сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями), а также дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность МОРСКОГО БАНКА (АО) согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО БАНКА (АО) в нашем заключении от 20 марта 2024 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 15/24 от 09.01.2024 г.


Алексей Викторович Фомин
(ОИНЗ 21706007264)



Дата аудиторского заключения
«20» марта 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Акционерное Общество).

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

Аудитор

Наименование:

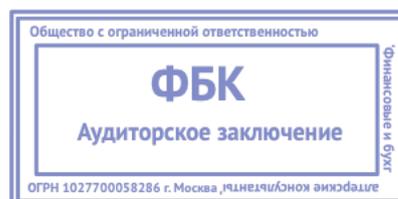
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296561	05838400	77

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117105, Москва, Варшавское шоссе, д. 1А, помещ. 1/5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	661 650	409 927
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 791 108	775 981
2.1	Обязательные резервы	X	92 055	24 885
3	Средства в кредитных организациях	X	6 193 031	4 099 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	126 031	110 969
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	22 519 304	16 872 899
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	2 541 263	2 729 733
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	10 345 850	3 465 718
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	120 172	394 265
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	691 219	634 253
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	16 392
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	47 656 984	30 608 774
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	42 527 706	26 986 488
16.1	средства кредитных организаций	X	44 453	596
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	42 483 253	26 985 892
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	7 452 581	6 547 134
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	106 511	62 719
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	106 511	62 719
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	41 461	10 431
20	Отложенные налоговые обязательства	X	13 068	1 257
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	43 085 197	27 379 850
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 755 956	1 755 956
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	620 904	620 904
27	Резервный фонд	X	256 486	256 486
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-109 356	-194 125
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	270 564	241 177
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	800 000	800 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	2 138
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	977 233	-253 612
36	Всего источников собственных средств	X	4 571 787	3 228 924
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	9 659 327	11 406 812
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1 514 977	1 554 787
39	Условные обязательства некредитного характера	X	4 773	4 773

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.П. Давыдова

Руководитель департамента отчетности

М.А. Варивода



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561	05838400	77

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

117105, Москва, Варшавское шоссе, д. 1А, помещ. 1/5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	3 310 423	1 894 752
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 715 827	251 353
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	731 253	1 180 048
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	863 343	463 351
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 460 336	791 256
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	8 688	19 593
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	1 447 093	770 615
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	4 555	1 048
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 850 087	1 103 496
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-3 233 306	-1 170 546
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-278 845	-36 151
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-1 383 219	-67 050
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	3 603	-4 584
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	7 675
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	1 210 334	490 549
15	Комиссионные расходы	X	210 969	112 216
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 049	6 132
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	2 143	729
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	27 566	14 698
19	Прочие операционные доходы	X	117 532	388 742
20	Чистые доходы (расходы)	X	4 308 224	1 816 689
21	Операционные расходы	X	2 243 192	1 410 167
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	2 065 032	406 522
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	578 516	90 288
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	1 481 807	315 734
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	4 709	500
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 486 516	316 234

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 486 516	316 234
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	36 844	62 222
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	36 844	62 222
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	7 456	11 715
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	29 388	50 507
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	108 009	-105 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	23 240	-21 074
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	84 769	-84 295
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	114 157	-33 788
10	Финансовый результат за отчетный период	X	1 600 673	282 446

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.П. Давыдова

Руководитель департамента отчетности

М.А. Варивода



Код территории по ОКATO 45236561	Код кредитной организации (филиала) 05838400	регистрационный номер (порядковый номер)
		77

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

117105, Москва, Варшавское шоссе, д. 1А, помещ. 1/5

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
2	Источники базового капитала	X	2 376 860.0000	2 376 860.0000	X
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	2 376 860.0000	2 376 860.0000	X
1.1	облигационными акциями (долями)	X	0.0000	0.0000	X
1.2	привилегированными акциями	X	1 667 840.0000	-20 780.0000	X
2	Нерастворимая прибыль (убыток) прошлых лет	X	332 669.0000	-20 780.0000	X
2.1	отчетного года	X	1 335 171.0000	0.0000	X
2.2	Резервный фонд	X	256 486.0000	256 486.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	4 301 186.0000	2 612 566.0000	X
7	Показатели, уменьшающие стоимость базового капитала	X	0.0000	0.0000	X
8	Деловая репутация (удовлетворенность клиентов)	X	0.0000	0.0000	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	12 228.0000	17 665.0000	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	120 172.0000	393 008.0000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0.0000	0.0000	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X



16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	X	X	X	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X	X	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	X	X	X	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X	X	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	X	X	X	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	X	X	X	X	X
30	Источники добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
32	классифицируемые как капитал	X	X	X	X	X	X
33	классифицируемые как обязательства	X	X	X	X	X	X
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
37	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)	X	X	X	X	X	X
38	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	X	X	X	X	X
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X	X
45	Отрицательная величина Дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	X	X	X	X	X
47	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	X	X	X	X	X
48	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	X	X	X	X	X
49	Источники дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
50	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	X	X	X	X	X
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
52	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
53	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
54	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	X	X	X	X	X
55	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
56	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
57	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
58	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
59	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
60	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X	X
61	Отрицательная величина Дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
62	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 57-62)	X	X	X	X	X	X
63	Дополнительный капитал, итого (строка 49 - строка 63)	X	X	X	X	X	X
64	Источники собственного капитала, итого (строка 29 + строка 48 + строка 50)	X	X	X	X	X	X
65	Показатели, уменьшающие источники собственного капитала	X	X	X	X	X	X
66	Вложения в собственные инструменты собственного капитала	X	X	X	X	X	X
67	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты собственного капитала	X	X	X	X	X	X
68	Несущественные вложения в инструменты собственного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
69	Существенные вложения в инструменты собственного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
70	Иные показатели, уменьшающие источники собственного капитала, установленные Банком России	X	X	X	X	X	X
71	Отрицательная величина Дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
72	Показатели, уменьшающие источники собственного капитала, итого (сумма строк 67-72)	X	X	X	X	X	X
73	Собственный капитал, итого (строка 29 + строка 63 + строка 72)	X	X	X	X	X	X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	0,0000	X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в разделе 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, X

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X		X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X		X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X	X	X
6.1.2	чистые непцентные доходы	X	X	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X	X	X

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X	X	X
7.2	фондовый риск	X	X	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года
			4	5	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3	4	5	7	8	9	
1.1	ссуды	X	X	X	X	X	X	
2	Реструктурированные ссуды	X	X	X	X	X	X	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	X	X	X	X	X	X	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	X	X	X	X	X	X	

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 611-П		в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		Итого
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7				
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Суды, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Суды, представленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17а	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X



31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34a	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности. Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

X)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд X;
- 1.2. изменения качества ссуд X;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России X;
- 1.4. иных причин X

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд X;
- 2.2. погашения ссуд X;
- 2.3. изменения качества ссуд X;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России X;
- 2.5. иных причин X



А.Б. Гильц

Е.П. Давыдова

М.А. Варивода



Руководитель Департамента отчетности

(495) 777-11-77 доб.7350

Телефон:

Код территории по ОКATO	45296561
Код кредитной организации по ОКПО	09533400
Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)	77

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ВЕРСКОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **117105, Москва, Варшавская шоссе, д. 1А, помеш. 1Б**

Код формы по ОКУД 0409810
(Квартальная) (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (указанный на отложенный налоговый актив)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования имущества	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения изменениям кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предельного отчетного года	X	1 755 956,0000	X	620 904,0000	-109 831,0000	190 870,0000		X	256 486,0000	800 000,0000		2 133,0000	-568 845,0000	2 947 473,0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предельного отчетного года (исправленные)	X	1 755 956,0000	X	620 904,0000	-109 831,0000	190 870,0000		X	256 486,0000	800 000,0000		2 133,0000	-568 845,0000	2 947 473,0000
5	Совокупный доход за предельный отчетный период:	X		X		-84 294,0000			X				5,0000	315 233,0000	230 944,0000
5.1	прибыль (убыток)	X		X		-84 294,0000			X				5,0000	315 233,0000	230 944,0000
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	дополнительная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретены	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбыли	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X			80 807,0000		X						60 807,0000
9	Дополнительные выплаты и иные выплаты и погашения акционеров (участников):	X		X					X						
9.1	погашения акционеров (участников):	X		X					X						
9.2	погашения акционеров (участников) по обязательствам акционеров	X		X					X						
10	Прочие в пользу акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X			X						
11	Прочие выплаты	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период	X	1 755 956,0000	X	620 904,0000	-194 125,0000	241 177,0000		X	256 486,0000	800 000,0000		2 136,0000	-253 612,0000	3 228 924,0000
13	Данные на начало отчетного года	X	1 755 956,0000	X	620 904,0000	-194 125,0000	241 177,0000		X	256 486,0000	800 000,0000		2 136,0000	-253 612,0000	3 228 924,0000
14	Данные на начало отчетного года (исправленные)	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (исправленные)	X	1 755 956,0000	X	620 904,0000	-194 125,0000	241 177,0000		X	256 486,0000	800 000,0000		2 136,0000	-253 612,0000	3 228 924,0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X		84 769,0000			X						
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X						
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	повышительная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						

№ п/п	Содержание	№ 1		№ 2		№ 3		№ 4		№ 5		№ 6		№ 7	
		максимальное значение за период	контингент нарушителей												
25	Исходя из анализа размера кредитных лимитов (лимитов) и лимитов на использование собственных средств (контингент) для приобретения акций (долей) других юридических лиц ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Исходя из анализа размера риска на балансе с банком-лимо	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
27	Исходя из анализа размера риска на балансе с банком-лимо	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
33	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
34	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
36	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
37	Норматив достаточности ликвидных средств ПИЗ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Расчет 2. Информации о рисках в портфеле финансовых рынков (П1.4)

Подрасчет 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивных требований под расчеты поручения филиала в расчете (П1.4)

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с БУХУЧЕТНЫМ БУДЖЕТИНГОВЫМ ФОРМАТ	X	X
2	Половина из суммы балансовых активов, финансовых, страховых или иных организаций, исключая сумму балансовых средств в качестве поручения филиала в расчете, но не учитывается в расчете балансовых средств (контингент), балансовых поручения и размерах обязательств в рамках валютных позиций балансовой группы	X	X
3	Половина из суммы балансовых активов, финансовых и обязательств с принципами бухгалтерского учета, но не все включены в расчет поручения филиала в расчете	X	X
4	Половина из суммы балансовых активов, финансовых и обязательств (П1.4)	X	X
5	Половина из суммы балансовых активов, финансовых и обязательств (П1.4)	X	X
6	Половина из суммы балансовых активов, финансовых и обязательств (П1.4)	X	X
7	Прочие показатели	X	X
8	Всего балансовых активов и пассивных требований под расчетом с учетом поправки для расчета поручения филиала в расчете, в том	X	X

Подрасчет 2.2. Расчет поручения филиала в расчете (П1.4)

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер балансовых активов	X	X
2	Уменьшение балансовых активов, исключая сумму балансовых средств в качестве поручения филиала в расчете, но не учитывается в расчете балансовых средств (контингент), балансовых поручения и размерах обязательств в рамках валютных позиций балансовой группы	X	X
3	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
4	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
5	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
6	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
7	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
8	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
9	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
10	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
11	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
12	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
13	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
14	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X
15	Уменьшение балансовых активов под расчетом с учетом поправки (строки 1 и 2), всего	X	X



16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (статья 12, 14, 15 по состоянию на 31.12.2017)	X	X
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОУОК)	X	X
18	Платежи и комиссии по условным обязательствам кредитного характера, всего	X	X
19	Платежи и комиссии по условным обязательствам кредитного характера, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
20	Ожидаемые оттоки	X	X
21	Всего чистый ожидаемый отток денежных средств по расчету портфеля финансовых рычагов, всего (статья 3, 11, 16, 19)	X	X
22	Норматив финансирования расчета баланса (Н1-4), балансовой группы (Н20-4), процент (статья 20 + строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	3	Номер посылки
1	2		
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	X
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X	X
3	стабильные средства	X	X
4	нестабильные средства	X	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X	X
6	операционные депозиты	X	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 14 + строка 15)	X	X
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X	X
19	Прочие притоки	X	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X	X
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Руководитель департамента отчетности
 М.А. Варивода

Дополнительная информация
к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО
АКЦИОНЕРНЕГО БАНКА (Акционерного Общества) за 2023 год

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНЕГО БАНКА (Акционерного Общества) за 2023 год составлена в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2024 году № ИН-03-23/2 от 16 января 2024 года из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНЕГО БАНКА (Акционерного Общества) за 2023 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в приложении 2 Решения Совета директоров Банка России 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

В состав обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями);
- 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями);
- 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года (с изъятиями);
- 0409810 Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 год (с изъятиями);
- 0409813 Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года (с изъятиями);
- Дополнительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, составленная с учетом Информационного письма Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году № ИН-03-23/2 от 16 января 2024 года.

Отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе, его филиалов и операционных офисов.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату в 2023 году применяя регуляторные послабления, предусмотренные Центральным Банком РФ, в качестве мер по стабилизации ситуации на финансовом рынке.

Отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Председатель Правления



А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.П. Давыдова

«20» марта 2024 года



