

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	05838400	0077

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
/ МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	2852267.0	122384.0	2729883.0
1.1	Источники базового капитала:		1889050.0	53956.0	1835094.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1009800.0		1009800.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1009800.0		1009800.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		100000.0		100000.0
1.1.3	Резервный фонд		631257.0	65439.0	565818.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		147993.0	-11483.0	159476.0
1.1.4.1	прошлых лет		147993.0	-11483.0	159476.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		365391.0	335631.0	29760.0

1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		41093.0	11333.0	29760.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		324298.0	324298.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		324298.0	324298.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1523659.0	-281675.0	1805334.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	
1.7	Основной капитал	1523659.0	-281675.0	1805334.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	1328608.0	404059.0	924549.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	
1.8.3	Прибыль:	0.0	-53583.0	53583.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	-53583.0	53583.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1202973.0	457642.0	745331.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	-329019.0	329019.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества	125635.0	125635.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые	0.0	0.0	

	В состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		1328608.0	404059.0	924549.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		19389981.0	-2281469.0	21671450.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		19389981.0	-2281469.0	21671450.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19515616.0	-2281469.0	21797085.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	7.9	X	8.3
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	7.9	X	8.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	14.6	X	12.5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		21694245	19917289	10106274	27636027	26014571	12091001
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8843560	8843560	0	8145198	8145198	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		411596	411596	0	439821	439821	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		972196	972196	194439	2883301	2883301	576660
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		864694	864694	172939	2550757	2550757	510151
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		379396	379396	189698	349012	349012	174506
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		82	82	41	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11499093	9722137	9722137	16258516	14637060	11339835
1.4.1	Кредиты выданные юридическим и физическим лицам		10447331	8961547	8961547	12262580	11015569	10931031
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		572797	572797	115282	454859	454859	82443
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		561058	561058	109412	454859	454859	82443
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		941241	928748	1244348	503257	372599	593688
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		370100	369351	406286	350000	350000	385000
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5256	5168	6718	10108	9951	12936
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		565885	554229	831344	143149	12648	195752
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	1049	1028	1131
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1049	1028	1131
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2696718	2687933	2027012	3084294	2963389	1971222
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2185002	2178671	2010237	2381633	2270194	1958887
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		29315	28676	15751	17967	17385	9441

14.3	по финансовым инструментам с низким риском		5336	5120	1024	13574	13191	2894
14.4	по финансовым инструментам без риска		477065	475466	0	671120	662619	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		173758.0	170173.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1158385.0	1134484.0
16.1.1	чистые процентные доходы		719462.0	785855.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		438923.0	348629.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3517726.0	4673289.4
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		267678.9	373863.2
17.1.1	общий		191579.7	100760.8
17.1.2	специальный		76099.2	273102.4
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		171739.8	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1812983	241537	1571446
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1634430	306404	1328026
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		169768	47401	122367
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8785	-111143	119928
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-1125	1125

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	1523659.0	1702263.0	1602450.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	26049623.0	23812290.0	24636841.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	5.8	7.1	6.5	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 917496, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 107388;

1.2. изменения качества ссуд 609645;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 52395;

1.4. иных причин 148068.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 611092, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 69869;

2.2. погашения ссуд 423033;

2.3. изменения качества ссуд 108486;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 9704.

Председатель Пр

Р.Л. Пинаев

Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева

Исполнитель Е.П. Давыдова
Телефон: (495) 777-11-77

11.11.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :50934

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :30185
Подраздел 2.2 :7229
Подраздел 2.2 :10524

ф.0409808 Раздел 3 :8336
ф.0409808 Раздел 4 :6612
Справочно :9089

Версия файла описателей (.PAK) :28.04.2015