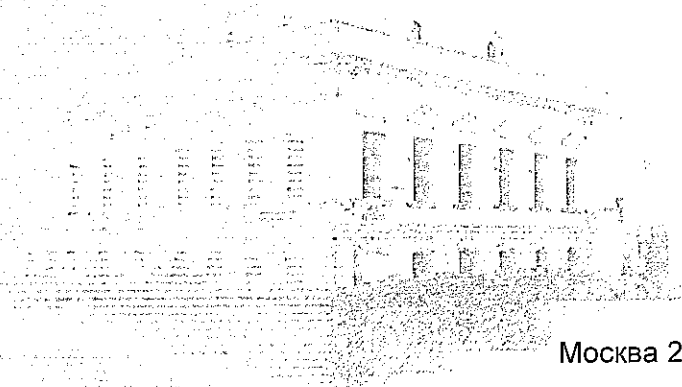




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытое Акционерное Общество)**

за 2012 год



Москва 2013



Accountants &
business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296561000	05838400	1027700568224	0077	044583125

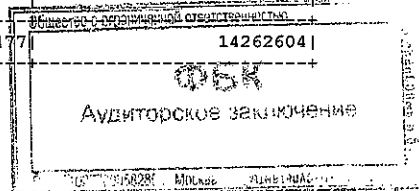
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	164042	146868
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1385606	802479
2.1	Обязательные резервы	170770	139306
3	Средства в кредитных организациях	570591	451992
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1594061	0
5	Чистая ссудная задолженность	10637029	10638400
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254407	3341682
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2549	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	575327	87623
9	Прочие активы	143756	290733
10	Всего активов	15327368	15759777
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	124721	0
12	Средства кредитных организаций	2788827	2253484
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10065751	10931027
13.1	Вклады физических лиц	2330338	2306222
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	623216	899241
16	Прочие обязательства	92913	129585
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59049	49267
18	Всего обязательств	13754477	14262604



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	809800	809800
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	377547	277873
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	620	-40667
24	Переоценка основных средств	87975	59468
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	147993	88525
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	148956	302174
27	Всего источников собственных средств	1572891	1497173

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7516144	2630397
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3126993	3051632
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 777-11-77

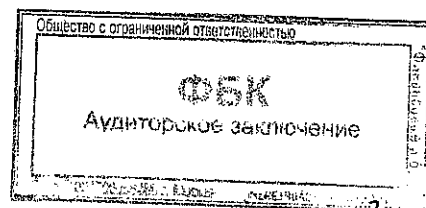
07.05.2013



Бардин Ю.В.

Алексеева Е.А.

Леденева И.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	05838400	1027700568224	0077	044583125

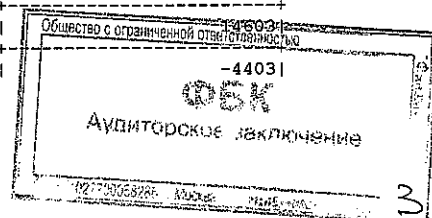
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1493363	1414515
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36069	18300
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1236747	1107854
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	220547	288361
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	682421	548246
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	205001	166032
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	411679	337744
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	65741	44470
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	810942	866269
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-175590	-211177
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-908	-3388
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	635352	655092
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16738	-250
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28435	483
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-118688	-53929
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	156032	125671
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	85	44
12	Комиссионные доходы	206192	169736
13	Комиссионные расходы	18381	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	9458	



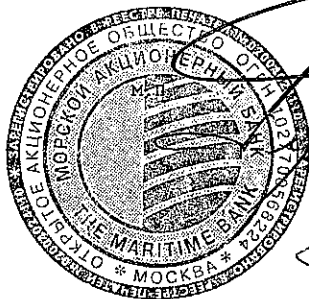
	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-11251	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7555	-15114
17	Прочие операционные доходы	12962	21272
18	Чистые доходы (расходы)	909379	883999
19	Операционные расходы	562511	479586
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	346868	404413
21	Начисленные (уплаченные) налоги	197912	102239
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	148956	302174
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	148956	302174

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 777-11-77

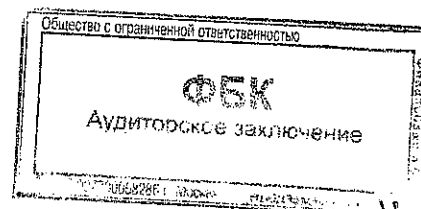
07.05.2013



Бардин Ю.В.

Алексеева Е.А.

Леденева И.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	05838400	1027700568224	0077	044583125

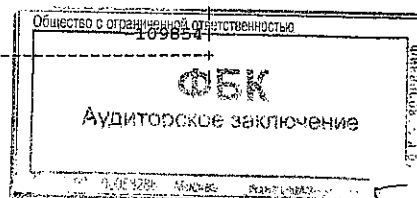
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	217614	451100
1.1.1	Проценты полученные	1551207	1516025
1.1.2	Проценты уплаченные	-700280	-569553
1.1.3	Комиссии полученные	206175	169650
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15918	-14571
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8433	-250
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-118688	-53929
1.1.8	Прочие операционные доходы	3290	3959
1.1.9	Операционные расходы	-555586	-475019
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-161019	-125212
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1970899	-365630
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-31464	-34141
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1571411	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-315475	-561540
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	108694	-114082
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	124721	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	546799	534512
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-546771	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		



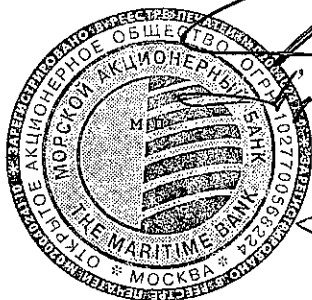
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-298300	-83295
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12308	2770
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1753285	85470
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3758804	-10324069
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6764024	11065263
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-476108	-4072
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	77016	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2606128	737122
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-199715	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-199715	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	33040	-3705
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	686168	818887
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1260510	441623
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1946678	1260510

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 777-11-77

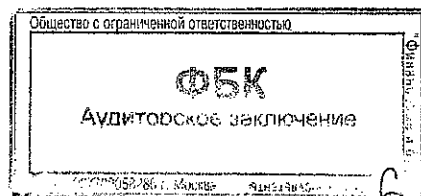
07.05.2013



Бардин Ю.В.

Алексеева Е.А.

Леденева И.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	05838400	1027700568224	0077	044583125

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

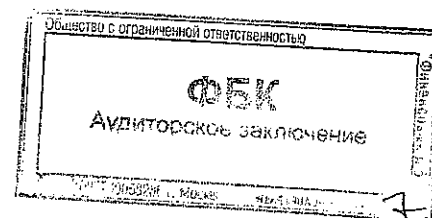
Почтовый адрес
117105, Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1979151.0	194050	2173201.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	809800.0	0	809800.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	809800.0	0	809800.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	277873.0	99674	377547.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	394303.0	-100767	293536.0
1.5.1	прошлых лет	88525.0	59468	147993.0
1.5.2	отчетного года	305778.0	-160235	145543.0
1.6	Нематериальные активы	9.0	-4	5.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	437716.0	166632	604348.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.3	X	12.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1113226.0	183242	1296468.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1044979.0	177642	1222621.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	18980.0	-4182	14798.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	49266.0	9781	59047.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	1.0	1	2.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 489260, в том числе вследствие:



- 1.1. выдачи ссуд 220549;
 1.2. изменения качества ссуд 238384;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 30327.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 311623, в том числе вследствие:

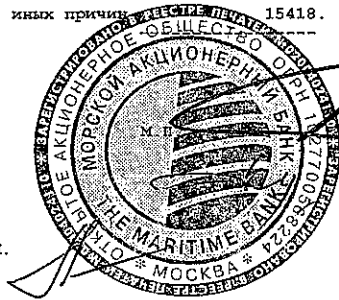
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 265236;
 2.3. изменения качества ссуд 24376;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6593;
 2.5. иных причин 15418.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

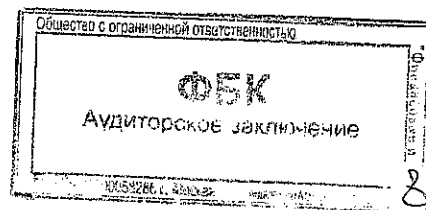
Исполнитель Леденева И.М.
 Телефон: 777-11-77

07.05.2013



Баранов И.В.

Алексеева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	05838400	1027700568224	0077	044583125

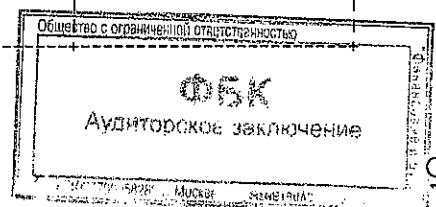
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

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 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.6	12.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	65.5	53.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	83.8	78.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	60.1	70.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.2 Минимальное 0.1	Максимальное 21.1 Минимальное 0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	529.8	504.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.7	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			



- | | |
|----|---|
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) |

Председатель Правления

Бардин Ю.В.

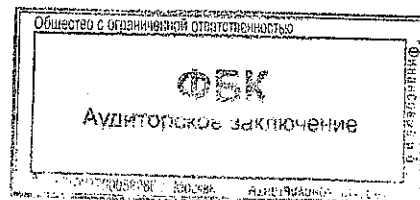
Главный бухгалтер

Алексеева Е.А.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77

Леденева И.М.

07.05.2013



Аудиторское заключение

Акционерам

МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытого Акционерного общества)

Аудируемое лицо

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество), далее – (МОРСКОЙ БАНК (ОАО)).

Место нахождения:

117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр. 1-2.

Государственная регистрация в Банке России:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989
Регистрационный номер: 77 Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 за основным государственным регистрационным номером № 1027700568224.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МОРСКОГО БАНКА (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета либо несоблюдении МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;

- неадекватности структуры управления МОРСКООГО БАНКА (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки



Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат
№ 01-000988 от 19.11.2012 г.
ОПНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения

«07» мая 2013 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за 2012 год

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 24 года. Банк зарегистрирован Банком России 29 марта 1989 года и осуществляет операции на основании Генеральной лицензии №77. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле. С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2013 в состав Совета Директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО) входили (Протокол Собрания акционеров от 29.06.2012 №3/12):

Лихачев Максим Васильевич (Председатель СД),
Генералов Сергей Владимирович,
Гильц Юрий Борисович,
Ермошкин Николай Николаевич,
Руденко Дмитрий Васильевич.

На общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 20.02.2012, из состава Совета директоров были выведены Данилова Ирина Анатольевна и Дергунов Игорь Федорович. Решением общего собрания акционеров Банка от 26.06.2012 из состава Совета директоров был выведен Рубинский Кирилл Юрьевич и введен Ермошкин Николай Николаевич. В течение отчетного периода члены Совета директоров не являлись владельцами акций МОРСКОГО БАНКА (ОАО).

Основным акционером Банка является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК». На 01.01.2013 доля в уставном капитале основного общества составляла 99,8456%. В марте 2013 года обществом было продано физическим лицам 12600 обыкновенных акций Банка, в результате чего его доля уменьшилась и составила 99,6900%.

В конце 2012 года произошли изменения в структуре собственности Банка. В настоящее время конечным бенефициаром МОРСКОГО БАНКА (ОАО) является Президент группы «Промышленные инвесторы» Генералов Сергей Владимирович.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Бардин Юрий Владимирович. С начала сентября 2012 года был избран новый состав Правления, в который кроме Бардина Юрия Владимировича вошли Заместитель Председателя Правления Сидоров Александр Вячеславович, Заместитель Председателя Правления Кузина Ольга Николаевна, Главный бухгалтер Алексеева Елена Анатольевна и Управляющий директор Осадчая Юлия Леонидовна. В конце марта 2013 года Сидоров Александр Вячеславович был выведен из состава Правления Банка в связи с увольнением. В течение отчетного периода члены Правления не являлись владельцами акций МОРСКОГО БАНКА (ОАО).

МОРСКОЙ БАНК (ОАО) является участником региональных, национальных и международных общественных и финансовых организаций и ассоциаций.

Региональная сеть Банка расположена в крупнейших портах России и высоко диверсифицирована по регионам и покрывает основные географические точки морской отрасли страны. Она представлена филиалами в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке, Новороссийске и операционными офисами в Мурманске, Волгограде и Находке. На сегодняшний день филиалы и региональные офисы банка могут предложить своим клиентам расчетно-кассовое обслуживание, кредитно-депозитные и валютные операции, операции с пластиковыми картами.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в июле 2012 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности, прогноз по рейтингу – стабильный).

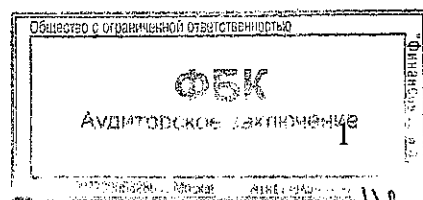
Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в августе 2012 года подтвердило Банку долгосрочный кредитный рейтинг в национальной и зарубежной валютах на уровне «В2» по международной шкале, а также долгосрочный рейтинг «Baa1.ru» по национальной шкале.

В конце 2012 года Национальным Рейтинговым Агентством Банку был подтвержден индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень).

Анализ финансового положения Банка по состоянию на 01.01.2013 показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2012 год соответствуют намеченной стратегии его развития.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитно-депозитные операции с юридическими и физическими лицами;
- валютные операции;



- операции с ценными бумагами;
- документарные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Существенные изменения в деятельности Банка были связаны со следующими событиями:

- совершенствованием клиентской политики, включающей продолжение развития отношений с предприятиями морской и речной отраслей и усилением компетенции банка в этих отраслях;
- активным привлечением к сотрудничеству широкого круга клиентов, в том числе предприятий морского и речного транспорта, а также их партнеров по бизнесу;
- ростом объема представляемых кредитов юридическим лицам;
- регистрацией первого облигационного выпуска Банка на сумму 1,5 млрд.руб.;
- консолидацией трех отдельно расположенных московских офисов Банка в новом приобретенном помещении бизнес-центра W-Plaza;
- переездом в собственное помещение Калининградского филиала Банка.

Оценивая работу Банка в 2012 году, следует отметить, что по мере интеграции России в международную экономику растет подверженность субъектов российской экономики процессам, происходящим на мировых рынках. На глобальных рынках сегодня присутствует очень сильная турбулентность и волатильность. Крупнейший торговый партнер России – Евросоюз испытывает серьезные проблемы. Это и растущие дефициты государственных бюджетов, проблемы банков, рецессия, рост безработицы и т.д. Все это приводит к тому, что спрос и цены на товары традиционного российского импорта (нефть, газ, металлы) продолжают снижаться. При этом рост зависимости бюджета страны от экспорта сырья продолжает увеличиваться. Проблема усиливающейся сырьевой зависимости напрямую отражается на банковской системе. Важнейшие проблемы – медленное наращивание собственных средств банками, снижение достаточности капитала до 13%, снижение качества активов.

В таких экономических условиях Банк обеспечил безубыточность финансовой деятельности в отчетном году и имел устойчивую положительную динамику роста собственных средств (капитала) Банка.

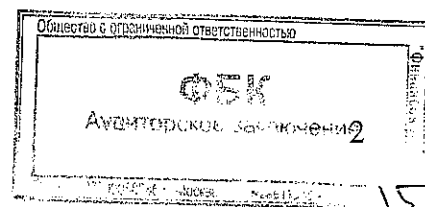
На начало 2013 года величина капитала составила 2 173 201 тыс.руб., что на 9,8% больше показателя на начало 2012 года. При этом в 2012 г были выплачены дивиденды в размере 200 млн.руб. Средства клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2013 составили 10 065 751 тыс.руб., что на 7,9% меньше аналогичного показателя на 01.01.2012.. Нетто-активы – 15 327 368 тыс.руб., по сравнению с началом 2012 года они уменьшились на 2,7%. Сокращение показателей связано с переходом ряда клиентов, входящих в группу FESCO, в другие банки после завершения сделки по продаже группы FESCO в конце 2012 года.

Стратегия Банка в области формирования структуры его финансовых вложений по сегментам рынка не претерпела значительных изменений по сравнению с предыдущим годом. Изменения были связаны в основном с объемами проводимых Банком операций, которые увеличились в течение отчетного года.

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка традиционно занимают процентные доходы от операций по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц. В 2012 году они составили 1 236 747 тыс.руб., это на 11,6% больше, чем в 2011 году. Кредитная политика банка позволяет оперативно и качественно удовлетворять потребности клиентов в кредитных продуктах.

Банк позиционирует себя в качестве отраслевого банка (морская и речная отрасли), что определяет приоритетные сегменты рынка, структуру кредитного портфеля и географию распространения банковских услуг, предоставляемых Банком. Так, основной объем кредитов, предоставленных Банком в 2012 году, приходился на клиентов Московского региона (72,1%), Санкт-Петербурга, Ленинградской и Мурманской областей (10,8%), Калининградской области (4,7%), Краснодарского края, Ростовской, Самарской областей, Калмыкии и Татарстана (4,2%), Приморского и Хабаровского краев (3,8%), то есть регионов присутствия филиалов и офисов Банка.

Банк является банком-партнером ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по реализации государственной программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и с 2009 года осуществляет кредитование клиентов Банка - субъектов МСП. В 2012 году в рамках этой программы было выдано кредитов на сумму 33,4 млн.руб., средства были направлены Банком в 2 региона России. В 2012 году заключены два новых договора с ОАО «МСП Банк» о предоставлении кредитов для целей реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства по кредитным продуктам «Рефинансирование неторгового сектора» и «ФИМ Целевой», кредитные средства которых будут направлены Банком на кредитование субъектов МСП, относящихся к неторговому сектору, и на реализацию инновационных, модернизационных или энергоэффективных проектов. Банк в соответствии с приоритетами своей кредитной политики планирует направить полученные средства через свои филиалы на финансирование субъектов МСП морского и речного транспорта. На 01.01.2013 объем средств, привлеченных от ОАО «МСП Банк», составил 821 млн. руб.



Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2012 год (включая процентный доход, переоценку и доход от перепродажи) составили 265 720 тыс.руб., что на 7,9% ниже аналогичных доходов, полученных в 2011 году. Расходы по выпущенным Банком векселям составили 65 741 тыс.руб., что на 47,8% больше по сравнению с 2011 годом.

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из высоколиквидных и ликвидных облигаций. По состоянию на 01.01.2013 ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России составляли 99,2% (по состоянию на 01.01.2012 – 77,6%) портфеля облигаций, что позволило оценивать уровень риска в отношении портфеля облигаций Банка как достаточно низкий. Кроме того, данная структура портфеля обеспечивала высокую ликвидность за счет возможного рефинансирования вложенных средств посредством проведения сделок РЕПО. Вложения в акции составляли 1,1% (по состоянию на 01.01.2012 – 0,1%) портфеля ценных бумаг Банка.

На 01.01.2012 портфель ценных бумаг был классифицирован Банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2013 структура портфеля ценных бумаг была изменена и выглядела следующим образом: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 85,6%, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - 13,7% и ценные бумаги до погашения - 0,7%. Учетной политикой Банка не предусмотрено использование метода «средневзвешенной цены» в целях расчета величины собственных средств (капитала), поэтому результаты от переоценки ценных бумаг не учитываются для указанных целей и не оказывают влияния на величину капитала Банка.

Чистые процентные доходы, полученные Банком по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) в 2012 году, составили 825 068 тыс.руб., что на 10,7% больше аналогичных доходов, полученных в 2011 году.

Доходными являлись и другие направления деятельности Банка. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки счетов в иностранной валюте) составили 37 344 тыс.руб., что почти в 2 раза меньше по сравнению с предыдущим годом. Чистые комиссионные доходы составили 187 811 тыс.руб. и выросли в 1,2 раза. Кроме того, другие доходы Банка составили 13 047 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом этот показатель уменьшился в 1,6 раза.

В 2012 году Банк активно привлекал денежные средства от других банков. В результате привлечения средств на межбанковском рынке чистые расходы составили 168 932 тыс.руб. против 147 732 тыс.руб. в 2011 году.

Отчисления в резервы на возможные потери увеличились за год на 184 938 тыс.руб.

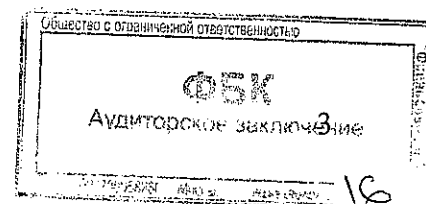
Значительные колебания курсов доллара и евро в течение 2012 года привели к тому, что положительная и отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составили около 60% доходов и расходов Банка.

По результатам 2012 года Банком получена прибыль в размере 148 956 тыс.руб., что в два раза ниже аналогичного показателя за 2011 год.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид дохода	Сумма дохода, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы по операциям с кредитными организациями	36 069	18 300	0.3	0.2
Процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	1 236 747	1 107 854	9.7	10.0
Доходы по ценным бумагам	345 127	382 422	2.7	3.5
Доходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте)	7 606 942	7 193 859	59.5 9.1*	65.0 6.9*
Комиссионные доходы	206 192	169 736	1.6	1.5
Восстановление резервов	3 339 456	2 174 164	26.1	19.6
Другие доходы	13 047	21 316	0.1	0.2
Всего	12 783 580	11 067 651	100.0	100.0

* доля доходов от операций с иностранной валютой без учета переоценки



Расходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид расхода	Сумма расхода, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2012	2011	2012	2011
Процентные расходы по операциям с кредитными организациями	205 001	166 032	1.6	1.5
Процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	411 679	337 744	3.3	3.1
Расходы по ценным бумагам	145 148	138 298	1.1	1.3
Расходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте)	7 569 598	7 122 117	59.9 10.1**	66.2 7.5**
Комиссионные расходы	18 381	14 603	0.1	0.1
Операционные расходы	562 511	479 586	4.5	4.5
Создание резервов	3 524 394	2 404 858	27.9	22.3
Налоги	197 912	102 239	1.6	1.0
Всего	12 634 624	10 765 477	100.0	100.0

** доля расходов от операций с иностранной валютой без учета переоценки

Система управления рисками Банка направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целей.

В Банке разработаны и утверждены внутрибанковские документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка, и процедуры их оценки. Управление рисками строится на принципе комплексного подхода к каждому виду операций и достаточности капитала Банка для покрытия величины допустимых потерь.

Важной процедурой по управлению рисками в Банке служит стресс-тестирование. Комплексная оценка потенциального воздействия неблагоприятных факторов, соответствующих исключительным, но вероятным событиям, на финансовую устойчивость банка в 2012 году, не выявила факторов, приводящих к существенному изменению характеристик достаточности капитала и финансовых результатов деятельности. В частности, консервативная валютная политика и политика фондирования, обеспечили минимальный размер валютных и процентных рисков, в том числе, в исключительных ситуациях. Результаты стресс-тестирования на способность поддерживать требуемый уровень ликвидности вне зависимости от возможности осуществлять заимствования на межбанковском рынке, а также в полном объеме использовать имеющиеся в распоряжении высоколиквидные финансовые инструменты при совершении сделок РЕПО, свидетельствуют, что приемлемый уровень ликвидности был в основном обеспечен на всем протяжении года.

Банк имеет традиционное для кредитных организаций распределение риска по видам.

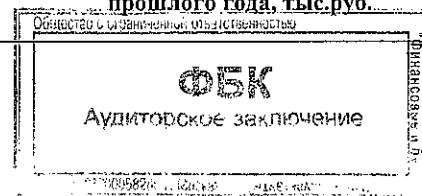
Страновой риск оценивается ежемесячно. Уровень странового риска в 2012 году оценивался как минимальный, так как размещение иностранных активов Банка было ограничено:

во-первых, странами из числа стран членов ОЭСР и ФАТФ (США, Германия, Бельгия), и доля таких активов в общем объеме активов Банка по состоянию на 01.01.2013 составляла всего 0,73% (по состоянию на 01.01.2012 – 4,5%) и

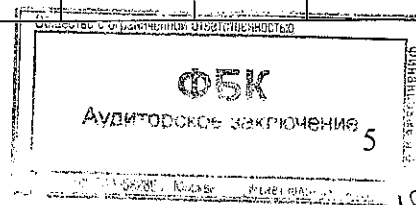
во-вторых, оффшорной зоной, которую Банк России оценивает как безрисковую (Кипр). Доля таких активов по состоянию на 01.01.2013 составляла 2,0% (по состоянию на 01.01.2012 – 6,0%).. В настоящее время Банк не имеет активов, размещенных на Кипре.

Страновая концентрация активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс.руб.
-------	---------------------	-----------------------------------	---



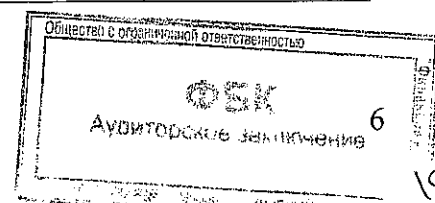
п/п		РФ	Страны группы развиты х стран	Другие страны	Кипр	РФ	Страны группы развиты х стран	Другие страны	Кипр
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	164 042	0	0	0	146 868	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 385 606	0	0	0	802 479	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	170 770	0	0	0	139 306	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	122 425	120 141	0	328 025	128 631	323 361	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 073 830	301 348	0	218 883	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10 637 029	0	0	0	9 311 042	384 325	0	943 033
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 407	0	0	0	3 341 682	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 549	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	575 327	0	0	0	87 623	0	0	0
9	Прочие активы	142 611	81	7	1 057	290 733	0	0	0
10	Всего активов	14 355 277	424 119	7	547 965	14 109 058	707 686	0	943 033
II. ПАССИВЫ									



11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	124 721	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 495 547	293 066	214	0	1 944 768	308 716	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 343 581	886	12 836	3 708 448	10 204 787	592	14 577	711 071
13.1	Вклады физических лиц	2 328 282	538	1 518	0	2 305 700	4	518	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	623 216	0	0	0	813 408	0	0	85 833
16	Прочие обязательства	69 527	8 996	23	14 367	92 122	0	0	37 463
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 049	0	0	0	49 267	0	0	0
18	Всего обязательств	9 715 641	302 948	13 073	3 722 815	13 104 352	309 308	14 577	834 367

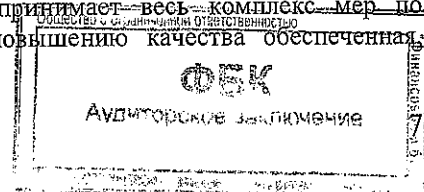
Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации представлены в следующей таблице:

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс.руб.	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	11 527 600	9 401 906



2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	11 294 396	9 129 457
2.1	по видам экономической деятельности:	11 174 548	9 128 754
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	45 900	46 000
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45 900	46 000
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	880 218	677 147
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	51 986	83 300
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	9 400	13 070
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	13 000	9 000
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 491	50 600
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	208 185	13 650
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	545 156	493 100
2.1.2.9.1	производство автомобилей	35 000	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	104 000	30 000
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	285 950	246 245
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	1 803 025	1 459 908
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2 921 161	2 507 880
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 169 205	2 876 810
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 807 532	889 042
2.1.9	прочие виды деятельности	157 557	395 722
2.2	на завершение расчетов	119 848	703
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 880 388	5 578 495
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	225 547	202 392
3	Физическим лицам - всего, в том числе:	233 204	272 449
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 406	40 888
3.2	ипотечные ссуды	126 436	133 565
3.3	автокредиты	231	1 783
3.4	иные потребительские ссуды	88 131	96 213

Кредитный риск, являющийся одним из наиболее существенных видов риска для кредитных организаций, измеряется и оценивается не реже одного раза в месяц. Банк предпринимает ~~весь комплекс мер по~~ предварительной проверке и оценке кредитоспособности заемщиков, ~~повышению качества обеспеченная~~

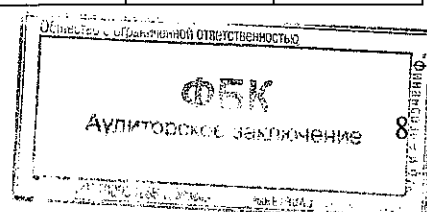


мониторингу финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и оценке стоимости обеспечения, созданию резервов в строгом соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. В рамках минимизации кредитных рисков в Банке установлены лимиты программ по кредитованию физических лиц, персональные лимиты для единоличного принятия решений, лимиты по кредитным портфелям филиалов.

Оценка кредитного риска и регулирование резервов осуществляется на основе внутрибанковского положения «Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности МОРСКОГО БАНКА (ОАО)».

Ниже представлены таблицы с информацией о результатах классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012:

№ строки	Состав активов	01.01.2013					
		Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12 470 197	1 944 845	9 024 122	469 963	103 146	928 121
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	11 529 525	1 222 994	8 849 681	469 894	102 301	884 655
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	162 364	0	161 864	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	11 261	0	0	0	0	11261
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования	726 907	720 812	2 827	1	2	3 265
1.6	Требования по получению процентных доходов	40 140	1 039	9 750	68	843	28 440
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	28 854	0	28 854	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	144 455	65 000	65 900	1 925	0	11 630



3.1	Реструктурированные ссуды	132 825	65 000	65 900	1 925	0	0
-----	------------------------------	---------	--------	--------	-------	---	---

№ строки	Состав активов	01.01.2012					
		Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	11 519 814	4 015 458	4 940 387	1 736 045	46 113	781 811
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	9 788 881	3 464 248	4 910 478	629 423	45 000	739 732
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	500	0	0	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	10 881	0	0	0	0	10 881
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	997 124	0	0	997 124	0	0
1.5	Прочие требования	683 618	551 181	29 183	99 001	3	4 250
1.6	Требования по получению процентных доходов	38 810	29	726	10 497	1 110	26 448
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	30 586	0	30 586	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	270 301	66 000	154 801	49 500	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	270 301	66 000	154 801	49 500	0	0

Реструктурированные активы в основном представлены ссудами. Кроме того, в 2012 году Банком заключено соглашение о мене 20 699 шт. облигаций ООО «МГ Групп», по которым эмитентом не исполнялись обязательства по выплате купонного дохода, на 27866 шт. рублевых LPN, выпущенных Emerging Markets Structured Products B.V. (Нидерланды) в рамках программы реструктуризации долга ООО «МГ Групп». В результате сделки Банк получил кредитные ноты на общую оценочную стоимость 11630 тыс.руб. сроком погашения в 2019 году.

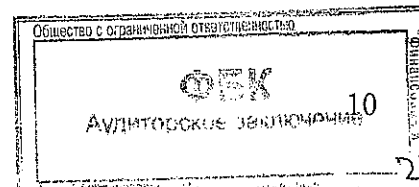
Сведения о реструктурированных ссудах, их доле в общем объеме ссуд, предоставленных Банком, и видах реструктуризации представлены ниже:

№ строки	Ссуды по видам реструктуризации, тыс.руб.	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Ссуды, всего, в том числе:	11 529 525	9 788 881
1.1	реструктурированные ссуды, всего:	132 825	270 301
	доля в общем объеме ссуд, %	1.2	2.8
	из них по видам реструктуризации:		
1.1.1.	увеличение срока возврата основного долга	82 825	95 500
1.1.2.	снижение процентной ставки	94 000	69 925
1.1.3.	увеличение суммы основного долга	0	0
1.1.4.	изменение графика погашения основного долга	13 325	104 876
1.1.5.	изменение графика уплаты процентов	44 000	0
1.1.6.	изменение порядка расчета процентной ставки	0	0

Из общего объема реструктурированных Банком ссуд по состоянию на 01.01.2013 в настоящее время погашено кредитов на сумму 9 895 тыс.руб., погашение остальных 122 930 тыс.руб. ожидается по сроку.

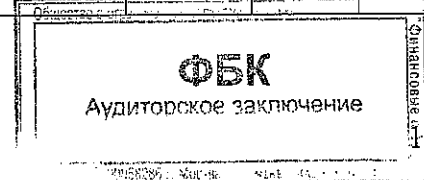
Информация о расчетных и фактически созданных Банком резервах на возможные потери представлена в следующих таблицах:

№ строки	Состав активов	01.01.2013						
		Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 412 177	1 208 341	1 237 419	250 980	57 874	52 489	876 076
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	1 395 504	1 191 696	1 191 696	248 516	57 859	52 129	833 192
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	2 119	2 119	2 119	1 619	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	11 261	11 261	11 261	0	0	0	11 261



1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования	3 293	3 265	3 293	28	0	0	3 265
1.6	Требования по получению процентных доходов	X	X	29 050	817	15	360	27 858
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	577	577	577	577	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	17 768	14 610	14 610	2 872	108	0	11 630
3.1	Реструктурированные ссуды	6 138	2 980	2 980	2 872	108	0	0

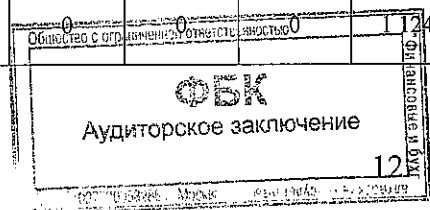
№ строки	Состав активов	01.01.2012						
		Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный			
					По категориям качества			
					II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 338 223	1 035 687	1 063 959	120 192	175 752	27 667	740 348
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	1 091 007	945 171	945 171	118 790	101 112	27 000	698 269
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	500	500	500	0	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	10 881	10 881	10 881	0	0	0	10 881



1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	209 396	54 094	54 094	0	54 094	0	0
1.5	Прочие требования	26 439	25 041	25 056	1 397	19 408	1	4 250
1.6	Требования по получению процентных доходов	X	X	28 257	5	1 138	666	26 448
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	306	306	306	306	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	16 172	7 785	7 785	2 923	4 862	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	16 172	7 785	7 785	2 923	4 862	0	0

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения, которая подготовлена по методике составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ строк	Состав активов	01.01.2013					01.01.2012				
		Просроченная задолженность, тыс.руб.					Просроченная задолженность, тыс.руб.				
		Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 052 985	142 530	32 299	72 662	805 494	751 739	64 394	96 662	22 799	567 884
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 021 972	141 332	31 935	71 793	776 912	718 625	62 875	95 000	21 668	539 082
1.2	Учтенные векселя	500	0	0	0	500	500	0	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	5 055	0	0	455	4 600
1.4	Прочие требования	948	2	1	2	943	1 124	0	0	0	1 124



1.5	Требования по получению процентных доходов	29 565	1196	363	867	27 139	26 435	1 519	1 662	676	22 578
-----	--	--------	------	-----	-----	--------	--------	-------	-------	-----	--------

Большую часть просроченной задолженности составляют выданные Банком кредиты и проценты по ней.

С момента возникновения просроченной задолженности и до ее погашения сотрудниками бизнес-подразделений и Департамента рисков в рамках ежедневного мониторинга заемщиков проводятся следующие мероприятия:

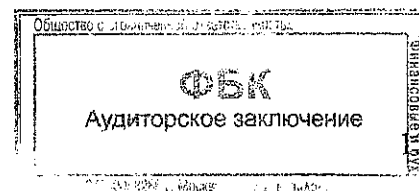
Просроченная задолженность сроком до 30 дней	Возникновение такой задолженности связано, как правило, с временными финансовыми трудностями. Большинство задолженности возвращается к нормальному обслуживанию
Просроченная задолженность сроком от 30 до 90 дней	С момента возникновения просроченной задолженности и до ее погашения проводится: - ежедневный мониторинг заемщика, - анализ движения средств по счетам в Банке, - переговоры и совместное решение вопроса о погашении возникших неплатежей, - начисление предусмотренных условиями договора штрафов и неустоек При необходимости используются механизмы судебного решения вопроса о погашении задолженности
Просроченная задолженность сроком от 90 до 180 дней	Привлекаются юридическая служба и управление экономической безопасности. Используются механизмы, связанные с досудебным решением вопроса о погашении задолженности. При необходимости используются механизмы судебного решения вопроса о погашении задолженности
Просроченная задолженность сроком свыше 180 дней	Используются механизмы судебного решения вопроса о погашении. Уступка прав (требования). Погашение задолженности за счет средств от реализации залога

Банком предпринимаются юридические и фактические действия по взысканию просроченной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по вложениям. За 2012 год Банком было подано исковых требований к заемщикам и залогодателям на сумму 282 091 тыс.руб. В течение 2012 года по решению судов было взыскано с должников 95 637 тыс.руб. В течение 2012 года продано по договорам об уступке прав требования кредитов на сумму 1 082 824 тыс.руб., в том числе 27 307 тыс.руб. процентных доходов (по курсу на дату реализации), убыток от реализации составил 74 211 тыс.руб. В результате реструктуризации долга облигации ООО «МГ Групп» были обменены на рублевые кредитные ноты Emerging Markets Structured Product B.V. (Нидерланды), сумма сделки составила 11 897 тыс.руб. По решению Совета директоров списано за счет резерва задолженности из-за невозможности взыскания на сумму 1 701 тыс.руб.

В отношении межбанковского кредитования Банком соблюдается строгий порядок установления лимитов на банки-контрагенты и контроля их соблюдения. По состоянию на конец отчетного года Банк не размещал средства в МБК, однако на балансе числились вложения в векселя банков. Векселя на сумму 162 219 тыс.руб., классифицированные во вторую категорию качества, были погашены в срок в феврале текущего года. Вексель МКБ «Евразия-Центр», признанного банкротом, на сумму 528 тыс.руб. отнесен Банком в пятую категорию качества.

Рыночный риск, включающий в себя такие разновидности риска, как процентный, фондовый и валютный риски, измеряется и оценивается ежедневно.

Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, определялся в отчетном году в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Размер величины рыночного риска контролируется Банком ежедневно. Значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на начало и конец отчетного периода представлены в следующей таблице:



По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, тыс.руб.	Отношение показателя рыночного риска к объему портфеля ценных бумаг, %
01.01.2013	116 650.07	3 634.72	83 695.14	1 286 543.04	1 848 390	69.6
01.01.2012	202 429.42	575.93	61 099.82	2 091 153.32	3 338 518	62.6

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов (GAP-анализ), анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- диверсификация портфеля ценных бумаг, приобретение бумаг с низким риском;
- снижение риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- анализ активов и пассивов по срокам погашения.

Фондовый риск остается для Банка на достаточно низком уровне, поскольку долевые ценные бумаги, как правило, занимают незначительную долю (1,1%) во всем объеме портфеля ценных бумаг.

Основным методом ограничения валютного риска является лимитирование размера открытой валютной позиции (ОВП). Соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2013 ОВП, рассчитываемая по методике Банка России, была на уровне 3,9907% от капитала (по состоянию на 01.01.2012 – 3,0333%).

Риск ликвидности, оценивается ежедневно. Основные факторы риска ликвидности - несоответствие по срокам объемов привлеченных и размещенных средств, досрочное истребование вкладов физическими и юридическими лицами.

Для обеспечения гарантированного уровня ликвидности Банк:

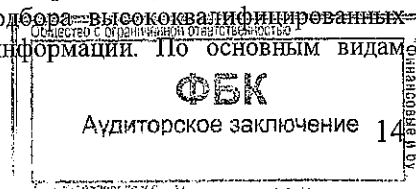
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможность для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного года значения нормативов значительно превышали установленные минимально допустимые значения, что соответствует политике Банка на поддержание достаточного уровня ликвидности, финансовой устойчивости и надежности.

Показатели нормативов ликвидности на квартальные даты 2012 года представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Н 2	53.6%	46.0%	30.9%	61.3%	65.5%
Н 3	78.0%	75.1%	60.4%	84.3%	83.8%
Н 4	70.4%	97.4%	98.1%	93.6%	60.1%

Операционный, или риск возникновения дополнительных расходов вследствие нарушений банковских технологий, неадекватности внутренних процедур или их несоблюдения, действий людей либо непредвиденных внешних событий, оценивается Банком ежеквартально. Снижение данного вида риска осуществляется, прежде всего, за счет совершенствования организации банковских процессов, подбора высококвалифицированных банковских специалистов, внедрения современных технологий защиты информации. По основным видам



операций разработаны, утверждены и используются правила документооборота и регламенты взаимодействия подразделений. Должностные обязанности и ответственность распределены в соответствии с должностными инструкциями и четко разграничены. Важным фактором снижения операционного риска в отчетном году явилось объединение сотрудников трех московских офисов в одном офисе.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, оценивается Банком ежегодно. Банком предпринимаются меры по укреплению своей деловой репутации. Укрепление деловой репутации Банка в 2012 году нашло свое отражение в подтверждении рейтинга кредитоспособности рейтинговым агентством Moody's (группа «B2», дата подтверждения 14.08.2012) и подтверждении рейтингов, ранее присвоенных НРА (группа «А+», дата подтверждения 25.12.2012) и «Эксперт РА» (группа «А», дата подтверждения 02.07.2012).

По сведениям Интерфакса за 2012 год Банк занимает 198-е место среди российских банков по активам, 243-е место по размеру собственного капитала и 194-е место по размеру нераспределенной прибыли. Нужно указать на какую дату

Риск неплатежеспособности является производным от всех других видов рисков. Он тесно связан с таким показателем, как достаточность капитала (собственных средств) Банка. Поэтому первостепенной задачей для Банка является наращивание капитала (собственных средств).

В апреле 2013 года Общее собрание акционеров Банка одобрило предложение Совета директоров и утвердило увеличение капитала Банка на 300 млн. руб. путем дополнительной эмиссии акций. Завершить эмиссию планируется в третьем квартале 2013 года.

Стратегический риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

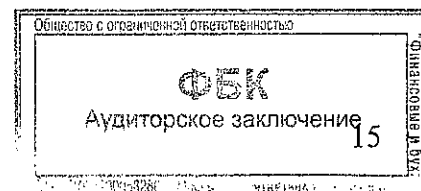
В Банке утверждена и действует «Стратегия развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО) на 2011-2016 годы», сформированная с учетом ключевых возможностей для успешного развития бизнеса и возможных рисков.

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

Правовой риск оценивается Банком как минимальный, поскольку Банк располагает высокопрофессиональными кадрами, в том числе квалифицированной юридической службой; Банком установлен порядок внесения соответствующих изменений в учредительные и внутренние документы Банка в случае изменения законодательства и нормативных актов; в Банке на постоянной основе ведется обучение служащих и повышение их квалификации; установлен контроль соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка; применяются стандартные типы договоров. Как следствие, Банк не имеет судебных разбирательств, в которых он являлся бы ответчиком.

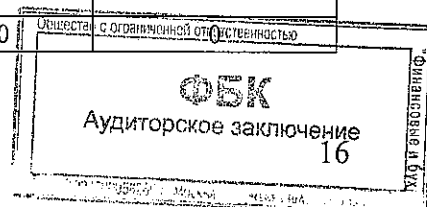
Далее приведены сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 (в тыс.руб.):

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери
-------	--------------------------	-----------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	--



1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 684 110	44 977	43 232	43 232
1.1	со сроком более 1 года	420 226	16 309	16 229	16 229
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 126 993	44 245	15 556	15 556
3.1	со сроком более 1 года	890 672	25 718	4 794	4 794
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	4 811 103	89 222	58 788	58 788
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 310 898	42 027	21 023	21 023
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	25 855	259	259	259
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Портфели условных обязательств кредитного характера(овердрафты физ. лиц по пк)	25 855	259	259	259

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	989 551	27 255	24 395	24 395
1.1	со сроком более 1 года	232 259	5 011	4 617	4 617
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 051 632	25 741	24 640	24 640
3.1	со сроком более 1 года	1 054 667	4 158	4 155	4 155
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

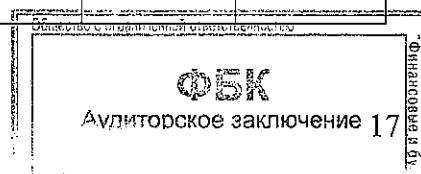


5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	4 041 183	52 996	49 035	49 035
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 286 926	9 169	8 772	8 772
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	23 127	231	231	231
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Портфели условных обязательств кредитного характера(овердрафты физ. лиц по пк)	23 127	231	231	231

Срочных сделок (поставочных и беспоставочных) по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 в балансе Банка не было.

Операции со связанными сторонами составляют незначительную долю в бизнесе Банка. Из всех операций со связанными сторонами более пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей баланса по состоянию на 01.01.2013 составляли средства на счетах – 672 058 тыс.руб. (6,7%), в том числе вклады физических лиц – 273 744 тыс.руб. (11,7%):

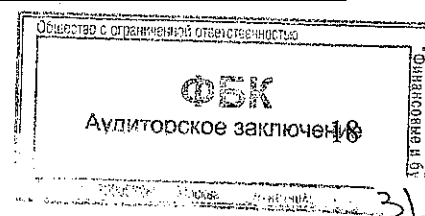
№ строки	Наименование	На 01.01.2013			На 01.01.2012		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы, тыс.руб.						
1.	Предоставленные ссуды, всего	0	1 252	5 545	0	3 603	5 982
1.1.	Резервы на возможные потери	0	0	9	0	3	1
	в том числе:						
1.1.1.	Просроченные ссуды	0	0	51	0	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0
1.1.4.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0



	Обязательства, тыс.руб.						
3.	Средства на счетах, в том числе:	5 690	206 683	459 685	5 690	107 767	801 001
3.1.	Привлеченные вклады и депозиты, в том числе:	5 600	206 650	451 852	5 600	101 282	765 719
3.1.1.	Полученные субординированные кредиты	0	0	384 758	0	0	100 000
4.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства, тыс.руб.						
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	5 076	85 605	0	6 699	26 574
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0	20	0	67	3 136

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлены в следующей таблице (тыс.руб.):

№ строки	Наименование	На 01.01.2013			На 01.01.2012		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	140	1 054	0	1 100	888
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	140	1 054	0	457	888
1.2.	процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	469	8 217	51 777	473	6 993	29 953
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	469	8 217	51 777	473	6 993	29 953
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0



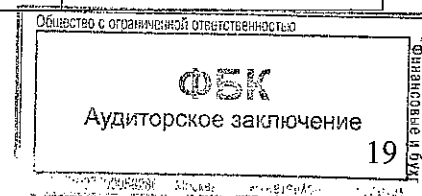
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	-469	-8 077	-50 723	-473	-5 893	-29 065
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	70	336	7 485	3	208	6 602
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	64	154	2 025	4	211	1 012
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	64	154	2 025	4	211	1 012
7.	Другие доходы	1	37 099	440 782	2	19 224	255 163
8.	Другие расходы	3	31 521	257 299	1	20 634	309 123
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	-337	-2 009	142 270	-465	-6 884	-75 411

На Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 26.06.2012, было дано предварительное одобрение сделок между Банком и лицами, признанными заинтересованными в совершении таких сделок, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности (Протокол №3/12 от 26.06.2012). Предельная сумма, на которую может быть совершена каждая из таких сделок, установлена в размере 6 млрд. рублей.

Кроме того, в отчетном году Банком были привлечены субординированные депозиты от связанного с Банком лица на сумму 7 400 млн. долларов США. Данные сделки не являются сделками, которые совершаются в рамках обычной хозяйственной деятельности, поэтому они были одобрены Советом директоров Банка (Протокол №06/12 от 06.06.2012).

Ниже приведены сведения о численности персонала Банка на начало и конец отчетного года, а также информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, произведенных за отчетный и предшествующий ему годы:

Наименование	На 01.01.2013, чел.	На 01.01.2012, чел.
Списочная численность персонала, в том числе:	303	286
численность основного управленческого персонала	24	26
Наименование выплат	За 2012 год, тыс.руб.	За 2011 год, тыс.руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	84 131	71 495
краткосрочные вознаграждения	84 131	71 495
долгосрочные вознаграждения	0	0



Выплата вознаграждений сотрудникам Банка (в том числе основному управленческому персоналу) осуществляется в соответствии с действующим Положением об оплате труда и премировании работников Банка, утвержденным приказом Председателя Правления 25.05.2010. Председателю Правления Банка вознаграждения выплачиваются на основании контракта по решению Совета директоров. Выплата премий производится ежеквартально и по итогам года. Изменений в этом порядке в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было. Кроме того, в отчетном году в Банке были разработаны Основные принципы системы мотивации МОРСКОГО БАНКА (ОАО), утвержденные Протоколом Совета директоров от 02.07.2012 №07/12, устанавливающие систему премий (бонусов), в том числе и для основного управленческого персонала, рассчитываемых в зависимости от выполнения Банком плана по годовой чистой прибыли. Внутренними документами не определен диапазон «крупных вознаграждений».

Банком строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Фонд оплаты труда в 2012 году имел следующую структуру: должностные оклады – 82,4%, стимулирующие выплаты – 13,1%, компенсационные выплаты – 4,5%. Наиболее крупные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, находились в диапазоне от одного до пяти окладов.

В соответствии с требованиями Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» в Банке организована система внутреннего контроля, которая ориентирована на повышение устойчивости и надежности Банка, защиту интересов, как самого Банка, так и его кредиторов и вкладчиков. Для эффективной работы системы внутреннего контроля необходимы постоянный ее мониторинг и обратная связь. В целях осуществления мониторинга системы в Банке создана Служба внутреннего контроля, основной задачей которой является оценка эффективности системы внутреннего контроля, непосредственная помощь менеджменту в обеспечении эффективной работы Банка путем осуществления аудита и представления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение качества системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Другой важной задачей Службы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, а также норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

Особое внимание Банк придает соблюдению требований Федерального Закона №115-ФЗ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банком на постоянной основе проводится идентификация и изучение клиентов и осуществляется контроль клиентских операций с денежными средствами и иным имуществом, что позволяет своевременно выявлять и направлять в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях.

В Банке, как профессиональном участнике рынка ценных бумаг, функционирует Служба контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, основной задачей которой является осуществление контроля и проведение проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка.

Дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля будет связано с увеличением объемов совершаемых операций, улучшением качества предоставляемых Банком услуг и освоением новых направлений деятельности и видов операций.

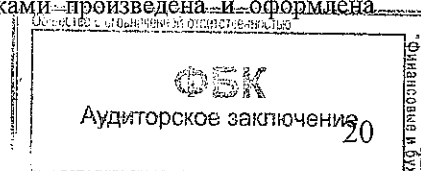
В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке была проведена сверка аналитического учета с синтетическим. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности, требований и обязательств Банка по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2013.

По состоянию на 01.01.2013 проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе. Инвентаризация основных средств и материальных запасов проведена Банком по состоянию на 01.12.2012.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка. Излишков и недостач по результатам инвентаризации не выявлено.

Произведена сверка обязательств и требований. Все обязательства и требования подтверждены. Длительность нахождения средств на счетах соответствует длительности проводимых операций и условиям договоров. Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками произведена и оформлена двухсторонними актами по числящимся на 01.01.2013 остаткам.



Распределение сумм дебиторской задолженности по срокам до погашения представлено в следующей таблице (тыс.руб.):

Балансовые счета	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просрочка	Остаток на 01.01.2013
30233		1 788						1 788
30602	868							868
47423	302	238	21				3 086	3 647
60302	2	180	295	6 599				7 076
60310	673	214	239	622	72	49		1 869
60312	20	1 386	878	3 505	968	11	8 104	14 872
60314			81					81
60323		4						4
ИТОГО	1 865	3 810	1 514	10 726	1 040	60	11 190	30 205

Дебиторская задолженность, просроченная свыше 30 дней, зарезервирована Банком в размере 100%.

Распределение сумм кредиторской задолженности по срокам до погашения представлено в следующей таблице (тыс.руб.):

Балансовые счета	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Остаток на 01.01.2013
30232		277					277
47416		777	242				1 019
47422	2 018	222	17				2 257
60301		3 275	15 235	14			18 524
60309	18						18
60311		3 979	40				4 019
60313		32	16				48
60320	370						370
60322	666	1 941	536		535		3 678
ИТОГО	3 072	10 503	16 086	14	535	0	30 210

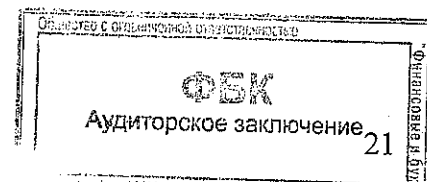
На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2013 года числился остаток в размере 1 019 886,99 рублей. Денежные средства поступили на корреспондентские счета Банка и его филиалов в последнюю декаду декабря 2012 года и были отнесены на счет «до выяснения» в связи с несоответствием между наименованием и номером счета получателей. Все денежные средства в полном размере возвращены 11, 15 и 31 января в банки-отправители в связи с неполучением Банком ответов на запросы.

В соответствии с п.2.6. Указания Банка России от 08.10.2009 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком была проведена работа по выдаче клиентам, включая кредитные организации, выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01.01.2013, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

В настоящее время Банком получены письменные подтверждения остатков по всем счетам, по которым требуется такое подтверждение.

При составлении годового отчета 2012 года Банком использовались принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, определенные Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее – Положение №302-П) и учетной политикой Банка:

1. Непрерывность деятельности.
2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
3. Постоянство правил бухгалтерского учета.
4. Осторожность.
5. Своевременность отражения операций.



6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку.
11. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, за отчетный период отсутствуют.

Изменения, внесенные в учетную политику на 2012 год, были связаны с изменением порядка учета производных финансовых инструментов и выделением счетов для учета земли и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которые вступили в действие с 01.01.2012. Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

С 01.01.2013 вступило в силу Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение №385-П), которое отменило действие Положения N 302-П.

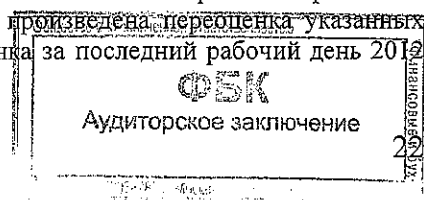
Существенных изменений в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях новое Положение не внесло. Положение №385-П, в первую очередь, было призвано привести правила бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствие с Федеральными законами от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" и от 27.06.2011 №162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" и принятыми на их основании нормативными актами Банка России, вступившими в силу в период с мая по июль 2012 года. Еще одним важным нюансом является то, что Положение №385-П приведено в соответствие с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", который вступил в силу 01.01.2013. Изменения, связанные с введением в действие Положения №385-П, учтены Банком в его Учетной политике на 2013 год.

В годовой бухгалтерский отчет 2012 года включены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с учетной политикой Банка и на основании Указания Банка России от 08.10.2009 №2089-У. Учетной политикой предусмотрено отражение событий после отчетной даты только в балансе головного офиса Банка.

По состоянию на 01.01.2013 прибыль Банка, отраженная на балансовом счете 70801, составила 148 956 185,15 рублей. Прибыль на акцию составила 0,18 рубля. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Размеры выплат дивидендов и вознаграждения членам Совета директоров Банка по результатам 2012 года будут определены годовым собранием акционеров в июне текущего года. В 2012 году Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику, в рамках которой было принято решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года в размере 200 млн.руб. В результате, по итогам двух лет, когда производилась выплата дивидендов (2009 и 2012г.г.), в настоящее время акционерами не получено дивидендов на сумму 370 тыс.руб.

Важными событиями 2012 года явились приобретение помещений в Москве и Калининграде, завершение строительно-ремонтных работ в них и переезд сотрудников московских офисов и Калининградского филиала в собственные офисы Банка. По состоянию на конец отчетного года была произведена переоценка указанных выше зданий, и результаты этой переоценки были отражены в балансе Банка за последний рабочий день 2012



года. Прирост стоимости новых объектов основных средств за счет переоценки в размере 87 975 тыс.руб. включен в расчет величины собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2013.

В связи с переездом Банка в новое помещение старое помещение, находившееся в собственности Банка, расположенное по адресу: ул.Сушевская, д.19, стр.7, было продано. Банк изменил свой юридический и фактический адрес на новый: Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2.

Другим важным событием отчетного года явилась регистрация первого облигационного выпуска на сумму 1,5 млрд.руб. Размещение было осуществлено в марте 2013 года. Основными инвесторами выступили российские коммерческие банки, управляющие и страховые компании. А уже в апреле в соответствии с решением Совета директоров Банка России облигации МОРСКОГО БАНКА (ОАО) были включены в Ломбардный список Банка России.

В апреле 2013 года завершено внедрение системы интернет-банкинга для частных лиц.

В первой половине 2012 года Банк полностью перешел под спонсорство ОАО АКБ «РОСБАНК» по системе Visa и MasterCard, отказавшись от услуг ОАО «Газпромбанк» по платежной системе MasterCard. Сейчас завершается подготовка к первому выпуску карт MasterCard под спонсорством ОАО АКБ «РОСБАНК» (чиповые контактно-бесконтактные дебетовые и кредитные карты). Банк также заканчивает подготовку к первому выпуску таможенных карт.

В марте 2012 года Банк открыл корреспондентские счета в Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany), в декабре 2012 года - в Deutsche Bank Trust Company Americas (США).

У Банка установились прочные партнерские отношения с АКБ «Торгово-Промышленный Банк Китая». На конец отчетного года сумма фондирования, предоставленная МОРСКОМУ БАНКУ (ОАО) в рамках межбанковских целевых кредитов, составила более 5,1 млн. долл. США.

Банк более пяти лет сотрудничает с ОАО "МСП Банк" в качестве партнера по программам финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. На конец отчетного года объем доверенных Банку средств для целевого финансирования составляет 821 млн. руб.

Банк планирует свое развитие в качестве универсальной кредитной организации. При этом Банк сохранит приоритетность работы с предприятиями морской и речной отраслей.

В связи с этим стратегическими направлениями деятельности Банка и связанными с ними стратегическими задачами являются следующие:

- дальнейшее расширение бизнеса в регионах присутствия;
- активное развитие Банка как универсальной кредитной организации;
- сохранение набора базовых зарабатывающих направлений деятельности и расширение продуктового ряда услуг, соответствующих требованиям рынка для сохранения уверенных позиций в конкурентной среде;
- привлечение на комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса морской и речной отраслей в целях наращивания клиентской базы отраслевого сегмента;
- развитие направления, связанного с банковским обслуживанием холдинговых компаний и физических лиц - VIP-клиентов;
- расширение сотрудничества с крупными российскими и зарубежными финансовыми институтами в целях привлечения финансирования под конкретные проекты;
- обеспечение удовлетворительного уровня доходов при приемлемом для Банка уровне рисков;
- дальнейшее повышение уровня автоматизации бизнес-процессов и формирования всех видов отчетности;
- построение кадровой политики в соответствии с ростом бизнеса;
- поддержание международного и российских рейтингов Банка на максимально возможном уровне.

Председатель Правления



Ю.В. Бардин

Главный бухгалтер

Е.А. Алексеева

07.05.2013

