

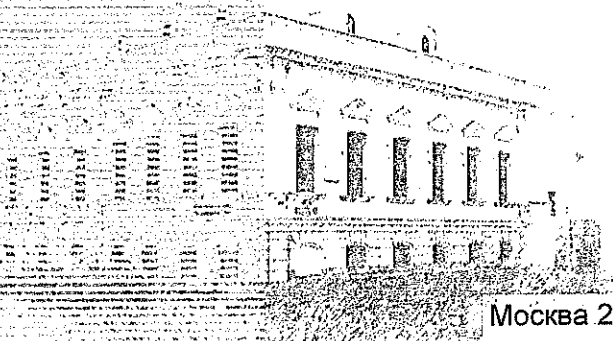
# ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

## Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

### МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное Общество)

за 2011 год



Москва 2012

# PKF

Accountants &  
business advisers

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	05838400	1027700568224	0077	044583125

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)  
/ МОРСКОЙ БАНК (ОАО)  
Почтовый адрес  
127055, Москва, ул. Сущевская, д.19, стр.7

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	146868	150519
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	802479	274047
2.1	Обязательные резервы	139306	105165
3	Средства в кредитных организациях	451992	122222
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10638400	10234979
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3341682	4155999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87623	159287
9	Прочие активы	290733	194098
10	Всего активов	15759777	15291151
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2253484	1663269
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10931027	11151061
13.1	Вклады физических лиц	2306222	1396227
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	899241	1048978
16	Прочие обязательства	129585	193403
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49267	
18	Всего обязательств	14262604	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	809800	
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	



	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	277873	184783
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-40667	-40030
24	Переоценка основных средств	59468	111983
25	Нераспределенная прибыль (непокрытие убытки) прошлых лет	88525	33231
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	302174	96090
27	Всего источников собственных средств	1497173	1195857
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2630397	3930691
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3051632	1980535
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о.Председателя Правления

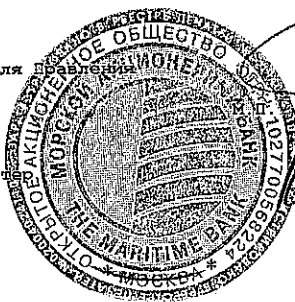
Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель  
Телефон: 777-11-77

03.05.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	05838400	1027700568224	0077	044583125

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

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

Почтовый адрес  
127055, Москва, ул. Сущевская, д.19, стр.7

Код формы по ОКВД 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:	1414515	1221962
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18300	25301
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1107854	862632
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	288361	334029
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	548246	461694
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	166032	124328
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	337744	304102
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	44470	33264
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866269	760268
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:	-211177	-300239
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3388	-11615
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	655092	460029
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250	29
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	483	23693
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-53929	77355
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	125671	68825
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	44	107632
12	Комиссионные доходы	169736	10523
13	Комиссионные расходы	14603	-4789
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4403	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0



16	Изменение резерва по прочим потерям	-15114	-25906
17	Прочие операционные доходы	21272	2215
18	Чистые доходы (расходы)	883999	560955
19	Операционные расходы	479586	392613
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	404413	168342
21	Начисленные (уплаченные) налоги	102239	72252
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	302174	96090
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	302174	96090

И.о.Председателя Правления

Бардин Ю.В.

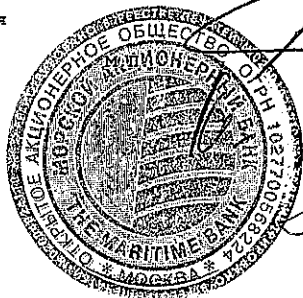
Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель  
Телефон: 777-11-77

Леденева И.М.

03.05.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286585000	105838400	1027700568224	0077	044583125

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

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

Почтовый адрес  
127055, Москва, ул.Сущевская, д.19, стр.7

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:	451100	475363
1.1.1	Проценты полученные	1516025	1176156
1.1.2	Проценты уплаченные	-569553	-407871
1.1.3	Комиссии полученные	169650	107632
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14571	-10523
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	-250	29
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	-53929	77355
1.1.8	Прочие операционные доходы	3959	2213
1.1.9	Операционные расходы	-475019	-386808
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-125212	-82820
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-365630	683318
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-34141	-68515
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-561540	-5027675
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-114082	-208347
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	534512	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-109854	
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	-83295	271805
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2770	95409
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	85470	1158681
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"	-10324069	-11761942
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11065263	9941293
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	-4072	-12842
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	737122	-1833491
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы 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	0	-59915
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-59915
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3705	10287
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	818887	-724438
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	441623	1166061
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1260510	441623

И. о. Председателя Правления

Бардин Ю.В.

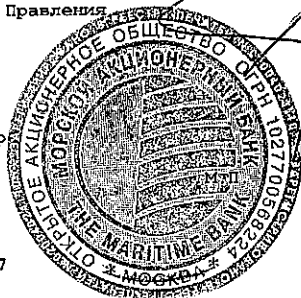
Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель  
Телефон: 777-11-77

Леденева И.М.

03.05.2012



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45285585000	05938400	1027700568224	0077	044583125

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

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

Почтовый адрес  
127055, Москва, ул.Судевская, д.19, стр.7

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:	1673070.0	306081	1979151.0
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	184783.0	93090	277873.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	125770.0	268533	394303.0
1.5.1	прошлых лет	33231.0	55294	88525.0
1.5.2	отчетного года	92539.0	213239	305778.0
1.6	Нематериальные активы	13.0	-4	9.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	443005.0	-5289	437716.0
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)	11.8	X	12.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	884037.0	229189	1113226.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	835960.0	209019	1044979.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	9493.0	9487	18980.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	38584.0	10682	49266.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	1	1.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 562559, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 301820;  
1.2. изменения качества ссуд 167996;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 4847;  
1.4. иных причин 87896.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 353536, в том числе вследствие:



2.1. списания безнадежных ссуд 1500;  
 2.2. погашения ссуд 320420;  
 2.3. изменения качества ссуд 13898;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
 к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 17718.

И.о. Председателя

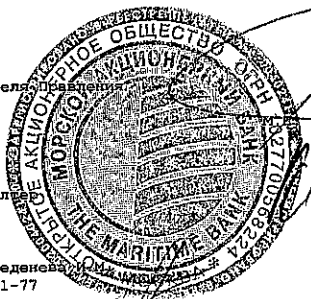
Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель Леденев  
 Телефон: 777-11-77

03.05.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	105838400	1027700568224	0077	044583125

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

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

Почтовый адрес  
127055, Москва, ул. Сущевская, д.19, стр.7

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	12.3	11.8
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	53.6	41.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.0	110.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	70.4	76.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   21.1 Минимальное   0.5	Максимальное   22.9 Минимальное   3.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	504.3	569.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.7	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

И.о. Председателя Правления

Бардин Ю.В.

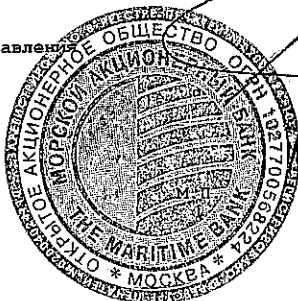
Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель  
Телефон: 777-11-77

Ладенева И.М.

03.05.2012



## Аудиторское заключение

Аktionерам

МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА  
(Открытое Акционерное общество)

### Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Суцеская, д.19, стр. 7.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989 г. Регистрационный номер: 77. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 г. 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 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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 2012 года, ~~отмечено~~ что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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



- неадекватности структуры управления МОРСКОГО 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.

Вике-президент ООО «ФБК»

А.В. Тихоновский  
(на основании доверенности  
от 17.02.2011 г. № 10/11)

Дата аудиторского заключения

«03» мая 2012 года



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету  
за 2011 год

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 23 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 01.01.2012 в состав Совета Директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО) входили:

Лихачев Максим Васильевич (Председатель СД);  
Генералов Сергей Владимирович;  
Гильц Юрий Борисович;  
Данилова Ирина Анатольевна;  
Дергунов Игорь Федорович;  
Рубинский Кирилл Юрьевич;  
Руденко Дмитрий Васильевич.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 28.06.2011, из состава Совета Директоров был выведен Сорокин Сергей Викторович (Протокол общего собрания акционеров №2/11 от 29.06.2011). В течение отчетного периода члены Совета Директоров не являлись владельцами акций МОРСКОГО БАНКА (ОАО).

Акционером Банка является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК» (99,8456%).

В январе 2012 года произошли изменения в структуре собственности Банка. Конечным бенефициаром наряду с крупнейшим совладельцем транспортной группы FESCO и Президентом группы «Промышленные инвесторы» Сергеем Владимировичем Генераловым стал Поваренкин Симан Викторович.

Руководителем Банка является И.о. Председателя Правления Бардин Юрий Владимирович. Кроме того, в Правление Банка входят Заместитель Председателя Правления Сидоров Александр Вячеславович, Заместитель Председателя Правления Кузина Ольга Николаевна и Управляющий директор Осадчая Юлия Леонидовна. В течение отчетного периода члены Правления не являлись владельцами акций МОРСКОГО БАНКА (ОАО).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в августе 2011 года присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг в национальной и зарубежной валютах на уровне «B2» по международной шкале, а также долгосрочный рейтинг «Baa1.ru» по национальной шкале. Прогноз по всем рейтингам международное агентство определило как «Стабильный».

Национальным Рейтинговым Агентством Банку был повышен индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «А» (высокий уровень кредитоспособности, прогноз по рейтингу – стабильный).

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, покрывая 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.

Направленная на расширение территориального охвата стратегия Банка предусматривает присутствие в регионах, где есть предприятия морского, речного бизнеса, отраслевые клиенты: порты, паромства, филиалы ФГУП «РОСМОРПОРТ».

В рамках реализации собственной стратегии, направленной на диверсификацию бизнеса и привлечение новых клиентов, МОРСКОЙ БАНК (ОАО) сотрудничает с ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, развивает продуктовый ряд эмитируемых банковских карт, планирует выдачу ипотечных займов по стандартам АИЖК во всех точках региональной сети. Важным направлением деятельности является сотрудничество с финансовыми институтами, Банк располагает широким спектром контрагентов на межбанковском рынке, а совокупный запас доступных Банку резервов ликвидности превышает его капитализацию. Банк планирует свое развитие в качестве универсальной кредитной организации, при этом, в первую очередь, Банк продолжает свое развитие как финансовый институт, обеспечивающий сопровождение деятельности и продвижение интересов бизнеса клиентов морской и речной отраслей.



Анализ финансового положения Банка по состоянию на 01.01.2012 показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2011 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 как усиление отраслевой специфики, так и дальнейшую универсализацию деятельности Банка;
- 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;
- повышением статуса Банка в международной платежной системе VISA, подготовкой и началом выпуска и обслуживания международных банковских карт VISA для клиентов Банка – физических и юридических лиц;
- освоением операций с новыми финансовыми инструментами на срочном рынке;
- присвоением Банку Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service долгосрочного кредитного рейтинга на уровне «B2».

Оценивая работу Банка в 2011 году, важно отметить, что этот временной период характеризуется резким падением цен на активы на мировом рынке, которое получило название «рыночная нестабильность» (market turmoil). Согласно оценкам большинства аналитиков, мировых инвесторов беспокоят долговые проблемы США и еврозоны, а также замедление темпов роста мировой экономики. Но, тем не менее, сегодня речь идет скорее о глубокой, но рыночной коррекции, нежели о системном финансовом кризисе. Россия не осталась в стороне от мировых событий, цены на российские акции упали, а курс рубля снизился по отношению к основным мировым валютам.

Таким образом, хотя в 2011 г. российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики, определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде. При этом в российской экономике присутствуют все предпосылки для ускоренного восстановления экономики.

Внешняя конъюнктура достаточно благоприятна – мировая экономика восстанавливается темпами, которые вполне устраивают Россию. Политические и природные катаклизмы открывают дополнительные возможности для расширения рынков сбыта российского сырья. Высокий уровень цен обеспечивает значительные экспортные поступления. В активе – ожидаемые рекордный объем экспорта и сальдо торгового баланса.

Состояние финансового сектора также благоприятно для экономического роста. Банковский сектор преодолел последствия кризиса и сегодня располагает ресурсами для активного кредитования нефинансового сектора.

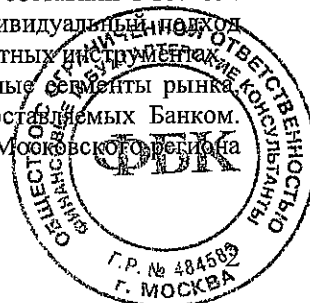
В таких экономических условиях Банк обеспечил безубыточность финансовой деятельности в отчетном году и имел устойчивую положительную динамику роста основных показателей его деятельности.

На начало 2012 года величина собственных средств (капитала) составила 1 979 051 тыс.руб., что на 18,3% больше показателя на начало 2011 года. Средства клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2012 составили 10 931 027 тыс.руб., что на 2,0% меньше аналогичного показателя на 01.01.2011. В то же время, объем вкладов физических лиц увеличился в отчетном году в 1,7 раза и составил к концу года 2 306 222 тыс.руб. Нетто-активы – 15 759 777 тыс.руб., по сравнению с началом 2011 года они увеличились на 3,1%.

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 значительно 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 2011 году они составили 1 107 854 тыс.руб., это на 28,4% больше, чем в 2010 году. Гибкость кредитной политики и индивидуальность подхода позволяют максимально быстро и качественно удовлетворять потребности клиентов в кредитных инструментах.

Банк позиционирует себя в качестве отраслевого банка, что определяет приоритетные сегменты рынка, структуру кредитного портфеля и географию распространения банковских услуг, предоставляемых Банком. Основной объем кредитов, предоставленных Банком в 2011 году, приходился на клиентов Московского региона.



(70,2%), Санкт-Петербурга, Ленинградской и Мурманской областей (13,8%), Приморского края и Сахалинской области (5,7%), Краснодарского края и Волгоградской области (3,7%) и Калининградской области (3,2%), 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 2011 году в рамках программы было выдано кредитов на сумму 577,0 млн.руб., средства были направлены Банком в 8 регионов России.

Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2011 год (включая процентный доход и доход от перепродажи) составили 288 594 тыс.руб., что на 19,3% ниже аналогичных доходов, полученных в 2010 году. Расходы по выпущенным Банком векселям составили 44 470 тыс.руб., что на 33,7% больше по сравнению с 2010 годом.

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из высоколиквидных и ликвидных облигаций. По состоянию на 01.01.2012 ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России составляли 77,6% (по состоянию на 01.01.2011 – 82,1%) 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 0,1% (по состоянию на 01.01.2011 – 0,2%) портфеля ценных бумаг Банка.

Все ценные бумаги Банка по состоянию на 01.01.2012 классифицированы в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на соответствующих балансовых счетах, поэтому переоценка ценных бумаг не оказывает влияния на результат операций Банка с ценными бумагами. Кроме того, 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 2011 году, составили 770 110 тыс.руб., что на 37,9% больше аналогичных доходов, полученных в 2010 году.

Доходными являлись и другие направления деятельности Банка. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки счетов в иностранной валюте) составили 71 742 тыс.руб., что по сравнению с предыдущим годом больше в 8,4 раза. Чистые комиссионные доходы составили 155 134 тыс.руб. и выросли в 1,6 раза. Кроме того, другие доходы Банка составили 21 316 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом этот показатель вырос в 9,4 раза.

В 2011 году Банк активно привлекал денежные средства от других банков. В результате привлечения средств на межбанковском рынке чистые расходы составили 147 733 тыс.руб. против 99 027 тыс.руб. в 2010 году. Отчисления в резервы на возможные потери увеличились за год на 230 694 тыс.руб.

Значительные колебания курсов доллара и евро в течение 2011 года привели к тому, что положительная и отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составили около 60% доходов и расходов Банка.

По результатам 2011 года Банком получена прибыль в размере 302 174 тыс.руб., что в 3,1 раза больше аналогичного показателя за 2010 год.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид дохода	Сумма дохода, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2011	2010	2011	2010
Процентные доходы по операциям с кредитными организациями	18 299	25 301	0.2	0.3
Процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	1 107 854	862 632	10.0	10.2
Доходы по ценным бумагам	382 422	407 223	3.5	4.8
Доходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте)	7 193 859	5 275 135	65.0	52.7
Комиссионные доходы	169 737	107 632	1.3	1.1



15

Восстановление резервов	2 174 164	1 788 903	19.6	21.1
Другие доходы	21 316	2 260	0.2	0.0
<b>Всего</b>	<b>11 067 651</b>	<b>8 469 086</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

\* 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, %	
	2011	2010	2011	2010
Процентные расходы по операциям с кредитными организациями	166 032	124 328	1.5	1.5
Процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	337 744	304 102	3.1	3.6
Расходы по ценным бумагам	138 298	82 736	1.3	1.0
Расходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте)	7 122 117	5 266 605	66.2 7.5**	62.9 13.0**
Комиссионные расходы	14 603	10 523	0.1	0.1
Операционные расходы	479 586	392 613	4.5	4.7
Создание резервов	2 404 858	2 119 837	22.3	25.3
Налоги	102 239	72 252	1.0	0.9
<b>Всего</b>	<b>10 765 477</b>	<b>8 372 996</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

\*\* 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 уполномоченными органами управления внутрибанковские документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка и процедуры их оценки. Управление рисками строится на принципе комплексного подхода к каждому виду риска 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 2011 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. В то же время, неудовлетворительные результаты стресс-тестирования мгновенной ликвидности на 1.04.2011 послужили сигналом для внесения необходимых корректив в управление краткосрочной ликвидностью, следствием которых явилось существенное (более чем на 49%) сокращение объема портфеля корпоративных долговых ценных бумаг во втором квартале 2011 года.

Банк имеет традиционное для кредитных организаций распределение риска по видам.

**Страновой риск** оценивается ежемесячно. Уровень странового риска в 2011 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) доля таких активов в общем объеме активов Банка по состоянию на 01.01.2012 составляла всего 4,5% (по состоянию на 01.01.2011 – 2,4%) и



во-вторых, оффшорной зоной, которую Банк России оценивает как безрисковую (Кипр). Доля таких активов по состоянию на 01.01.2012 составляла 6,0% (по состоянию на 01.01.2011 – 5,1%). Все сделки с оффшорами завершены в установленные договором сроки.

Страновая концентрация активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

Но мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс.руб.			
		РФ	Страны группы развиты х стран	Други е стран ы	Кипр	РФ	Страны группы развиты х стран	Друг ие стра ны	Кипр
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	146 868	0	0	0	150 519	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	802 479	0	0	0	274 047	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	139 306	0	0	0	105 165	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	128 631	323 361	0	0	84 637	37 585	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9 311 042	384 325	0	943 033	9 117 401	330 431	0	787 147
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 341 682	0	0	0	4 155 999	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	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и	87 623	0	0	0	159 287	0	0	0



	материальные запасы								
9	Прочие активы	290 733	0	0	0	194 098	0	0	0
10	Всего активов	14 109 058	707 686	0	943 033	14 135 988	368 016	0	787 147
	<b>II. ПАССИВЫ</b>								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 944 768	308 716	0	0	1 369 264	294 005	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 204 787	592	14 577	711 071	6 287 770	910	5 226	4 857 155
13.1	Вклады физических лиц	2 305 700	4	518	0	1 395 824	4	399	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	813 408	0	0	85 833	941 027	0	0	107 951
16	Прочие обязательства	92 122	0	0	37 463	133 908	0	0	59 495
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 267	0	0	0	38 583	0	0	0
18	Всего обязательств	13 104 352	309 308	14 577	834 367	8 770 552	294 915	5 226	5 024 601

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

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	Задолженность предоставленным кредитам, тыс. руб.
----------	---	---



		на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	9 401 906	7 999 475
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	9 129 457	7 635 779
2.1	по видам экономической деятельности:	9 128 754	7 634 571
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	46 000	130 000
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46 000	130 000
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	677 147	920 518
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	83 300	102 886
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	13 070	26 400
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 000	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	50 600	40 000
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	370 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	13 650	150 700
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:	493 100	206 962
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	57 462
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 000	30 000
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	246 245	110 120
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	1 459 908	1 134 957
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	702 926
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2 507 880	1 550 220
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	99 500
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 876 810	2 423 671
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	889 042	845 656
2.1.9	прочие виды деятельности	395 722	489 429
2.2	на завершение расчетов	703	1 208
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 578 495	4 116 750
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	202 392	44 617
3	Физическим лицам - всего, в том числе:	272 449	363 696
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	40 888	92 455
3.2	ипотечные ссуды	133 565	198 113
3.3	автокредиты	1 783	
3.4	иные потребительские ссуды	96 213	



**Кредитный риск**, являющийся одним из наиболее существенных видов риска для кредитных организаций, измеряется и оценивается не реже раза в месяц. Банк предпринимает весь комплекс мер по предварительной проверке и оценке кредитоспособности заемщиков, повышению качества обеспечения, 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 01.01.2012 и 01.01.2011:

№ 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	Учетные 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	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	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

№ строки	Состав активов	01.01.2011					
		Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	10 022 393	3 029 110	4 784 199	1 383 591	213 555	611 938
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 395 744	2 281 358	4 784 162	549 479	195 397	585 348
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	335 746	335 246	0	0	0	500
1.3	Вложения в ценные бумаги	11 336	0	0	0	9 913	1 423
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	825 537	0	0	825 537	0	0
1.5	Прочие требования	411 016	409 792	0	10	3	1 211
1.6	Требования по получению процентных доходов	43 014	2 714	37	8 565	8 242	23 456
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	0	0	0	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	184 836	0	96 000	88 836		



3.1	Реструктурированные ссуды	184 836	0	96 000	88 836	0	0
-----	---------------------------	---------	---	--------	--------	---	---

Реструктурированные активы целиком представлены ссудами. 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 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Ссуды, всего, в том числе:	9 788 881	8 395 744
1.1	реструктурированные ссуды, всего:	270 301	184 836
	доля в общем объеме ссуд, %	2.8	2.2
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	увеличение срока возврата основного долга	95 500	168 340
1.1.2.	снижение процентной ставки	69 925	88 836
1.1.3.	увеличение суммы основного долга	0	0
1.1.4.	изменение графика погашения основного долга	104 876	0
1.1.5.	изменение графика уплаты процентов	0	72 340
1.1.6.	изменение порядка расчета процентной ставки	0	0

Из общего объема реструктурированных Банком ссуд по состоянию на 01.01.2012 в настоящее время погашено кредитов на сумму 30 000 тыс.руб., погашение остальных 240 301 тыс.руб. ожидается по сроку.

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

№ строки	Состав активов	01.01.2012						
		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:	1 338 223	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	0	0	0	0	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

№ строки	Состав активов	01.01.2011						
		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:	1 139 073	820 593	845 453	116 507	106 214	47 497	575 235
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	957 517	774 010	774 010	116 507	66 793	40 309	550 401
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	500	500	500	0	0		
1.3	Вложения в ценные бумаги	6 479	6 479	6 479	0	0		



1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	173 363	38 390	38 390	0	38 390	0	0
1.5	Прочие требования	1 214	1 214	1 214	0	2	1	1 211
1.6	Требования по получению процентных доходов	X	X	24 860	0	1 029	2 131	21 700
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	0	0	0	0	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	21 062	13 688	13 688	960	12 728	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	21 062	13 688	13 688	960	12 728	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».

№ строки	Состав активов	01.01.2012					01.01.2011				
		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:	751 739	64 394	96 662	22 799	567 884	510 929	463	8	25 580	484 878
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	718 625	62 875	95 000	21 668	539 082	479 311	0	0	23 717	455 594
1.2	Учтенные векселя	500	0	0	0	500	500	0	0	0	500



1.3	Вложения в ценные бумаги	5 055	0	0	455	4 600	3 688	455	0	455	2 778
1.4	Прочие требования	1 124	0	0	0	1 124	1 071	8	8	0	1 055
1.5	Требования по получению процентных доходов	26 435	1 519	1 662	676	22 578	26 359	0	0	1 408	24 951

Большую часть просроченной задолженности составляют выданные Банком кредиты и проценты по ней. С момента возникновения просроченной задолженности и до ее погашения кредитными экспертами Департамента кредитования 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 кредитными экспертами Департамента кредитования проводится: - ежедневный мониторинг заемщика, - анализ движения средств по счетам в Банке, - переговоры и совместное решение вопроса о погашении возникших неплательщиков, - начисление предусмотренных условиями кредитного 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 ссудной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам. По состоянию на 01.01.2012 Банком было подано исковых требований к заемщикам и залогодателям на сумму 723 681 тыс.руб. По состоянию на 01.03.2012 по решению судов подлежит взысканию с должников 559 481 тыс.руб. В течение 2011 года погашено 42 797 тыс.руб. просроченной задолженности (в том числе 2 797 тыс.руб. процентных доходов); продано по договорам об уступке прав требования – 63 912 тыс.руб. (в том числе 4 427 тыс.руб. процентных доходов); по решению Совета Директоров списано за счет резерва и отнесено на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - 1 500 тыс.руб. и 2 192 тыс.руб. соответственно.

В отношении межбанковского кредитования Банком соблюдается строгий порядок установления лимитов на банки-контрагенты и контроля за их соблюдением. По состоянию на конец отчетного года Банк классифицировал предоставленные межбанковские кредиты Банк классифицировал в первую категорию качества, а кредиты, предоставленные векселям МКБ «Евразия-Центр», признанного банкротом, отнесенный 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, определяется 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, %
01.01.2012	202 429.42	575.93	61 099.82	2 091 153.32	3 338 518	62.6
01.01.2011	280 988.86	992.44	38 347.75	2 858 160.75	4 149 332	68.9

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 долевыми ценными бумагами, как правило, занимают незначительную долю (0,1%-0,2%) 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 01.01.2012 ОВП, рассчитываемая по методике Банка России, была на уровне 3,0333% от капитала (по состоянию на 01.01.2011 – 2,2732%).

**Риск ликвидности**, или риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по осуществлению платежей в полном объеме 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 осуществлял 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 2011 года представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Н 2	41.3%	27.3%	57.6%	45.0%	
Н 3	110.1%	99.4%	86.8%	74.5%	



Н 4	76.5%	54.7%	64.6%	56.8%	70.4%
-----	-------	-------	-------	-------	-------

**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 в отчетном году осуществлялось, 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.

**Риск потери деловой репутации**, обусловленный высоким уровнем зависимости кредитных организаций от средств клиентов, оценивается Банком ежегодно. Банком предпринимаются меры по укреплению своей деловой репутации. Укрепление деловой репутации Банка в 2011 году нашло свое отражение в присвоении рейтинга кредитоспособности рейтинговым агентством Moody's (группа «B2», дата присвоения 15.08.2011) и повышении рейтингов, ранее присвоенных НРА (группа «А+», дата присвоения 17.11.2011) и «Эксперт РА» (группа «А», дата присвоения 10.11.2011).

По сведениям Интерфакса Банк занимает 167-е место среди российских банков по активам, 224-е место по размеру собственного капитала и 114-е место по размеру нераспределенной прибыли.

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

В конце 2010 года Банком было объявлено о новой эмиссии, после завершения которой размер уставного капитала мог быть увеличен на 1 027 млн. рублей, однако эти планы не были реализованы.

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

Реализация Стратегии развития МОРСКОГО БАНКА (ОАО) предусматривает ежегодное составление Финансового плана, как составной части бизнес-плана, в котором обеспечивается увязка направлений и объемов дополнительных вложений средств с их источниками, производится оценка эффективности использования ресурсов. Ежемесячно производится сравнение плановых и фактических значений показателей работы Банка, осуществляется мониторинг выполнения показателей финансового плана, включая составление прогноза исполнения на следующий месяц. Итоги выполнения плана ежеквартально рассматриваются Советом Директоров Банка.

**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 за соблюдением 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 01.01.2012 и 01.01.2011 (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:	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

№ 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:	598 830	11 228	8 769	8 769
1.1	со сроком более 1 года	320 206	6 838	4 614	4 614
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	50 893	479	479	479
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 980 535	29 620	29 116	29 116
3.1	со сроком более 1 года	578 086	3 599	3 099	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	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:	2 630 258	41 327	38 364	38 364
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	898 292	10 437	7 713	7 713
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	21 623	220	220	220
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)	21 623	220	220	220

Срочных сделок (поставочных и беспоставочных) по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011 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 01.01.2012 составляли операции по привлечению субординированных кредитов, средства на счетах, в том числе привлеченные вклады и депозиты:

№ строки	Наименование	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	<b>Активы, тыс.руб.</b>						
1.	Предоставленные ссуды, всего	0	3 603	5 982	0	1 836	6 902
1.1.	Резервы на возможные потери	0	3	1	0	15	4
	в том числе:						
1.1.1.	Просроченные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
2.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0
3.1	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0



	Обязательства, тыс.руб.						
4.	Полученные субординированные кредиты	0	0	100 000	0	0	0
5.	Средства на счетах, в том числе:	5 690	107 767	801 001	5 657	112 167	148 094
5.1.	Привлеченные вклады и депозиты	5 600	101 282	765 719	5 600	106 604	126 486
6.	Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
	<b>Внебалансовые обязательства, тыс.руб.</b>						
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	6 699	26 574	0	6 750	25 586
7.1.	Резервы на возможные потери	0	67	3 136	0	67	1 601

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

№ стро ки	Наименование	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Основное хозяйстве нное общество	Основно й управлен ческий персонал	Другие связанны е стороны	Основное хозяйстве нное общество	Основной управлен ческий персонал	Другие связанны е стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 100	888	0	227	2 085
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	457	888	0	224	2 085
1.2.	процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	473	6 993	29 953	655	16 740	14 383
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	473	6 993	29 953	655	16 740	14 383
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы)	-473	-5 893	-29 065	-655	-16 513	-12 298



3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.1 – стр.2)	3	208	6 602	343	211	1 471
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	4	211	1 012	63	58	754
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	4	211	1 012	63	58	754
7.	Другие доходы	2	19 224	255 163	1	14 314	57 209
8.	Другие расходы	1	20 634	309 123	0	15 158	97 386
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	-465	-6 884	-75 411	-248	-17 088	-50 250

На Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.06.2011, 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. Предельная сумма, на которую может быть совершена каждая из таких сделок, установлена в размере 6 млрд. рублей.

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 01.01.2012, чел.	На 01.01.2011, чел.
Списочная численность персонала, в том числе:	286	282
численность основного управленческого персонала	26	28

Наименование выплат	За 2011 год, тыс.руб.	За 2010 год, тыс.руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	71 495	57 799
краткосрочные вознаграждения	71 495	57 799
долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплата вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется, как правило, по итогам отчетного года и в соответствии с действующим Положением об оплате труда и премировании работников Банка, утвержденным приказом Председателя Правления 25.05.2010. Председателем Правления Банка



вознаграждения выплачиваются на основании контракта по решению Совета Директоров. Изменений в этом порядке в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было.

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 ежедневному контролю по соблюдению требований Федерального Закона №115-ФЗ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при проведении операций клиентами с денежными средствами и иным имуществом, что позволяет в полной мере идентифицировать и изучать клиентов Банка, своевременно выявлять в деятельности клиентов необычные операции и операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

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 за соблюдением 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.

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 01.01.2012.

По состоянию на 01.01.2012 проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе. Инвентаризация основных средств и материальных запасов проведена Банком по состоянию на 01.12.2011.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка. Излишков и недостат 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 01.01.2012 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 01.01.2012
30233		2 280						2 280
30602	894							894
47423	298	25	79				3 945	
60302		31	35 216	33 431				
60310	381	13 291	396	456	438	71		15 033
60312		73 785	1 028	31 500	2 584		6 060	114 957



60314	102		15					117
60323		2					288	290
<b>ИТОГО</b>	<b>1 675</b>	<b>89 414</b>	<b>36 734</b>	<b>65 387</b>	<b>3 022</b>	<b>71</b>	<b>10 293</b>	<b>206 596</b>

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 01.01.2012
30232		11					11
47416		1 215					1 215
47422	60	435	86				581
60301		3 298	39 935				43 233
60309	16						16
60311		1 143	10				1 153
60313		11	6				17
60320	85						85
60322		2 127	750		750		3 627
<b>ИТОГО</b>	<b>161</b>	<b>8 240</b>	<b>40 787</b>	<b>0</b>	<b>750</b>	<b>0</b>	<b>49 938</b>

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2012 года числился остаток в размере 1 215 109,34 рублей. Денежные средства поступили на корреспондентские счета Банка и его филиалов в последнюю декаду декабря 2011 года и были отнесены на счет «до выяснения» в связи с несоответствием между наименованием и номером счета получателя. Денежные средства в размере 3 422,00 рублей зачислены по назначению 13 января 2012 после подтверждения плательщиком реквизитов получателей. Платежи на сумму 1 211 687,34 рублей возвращены 11, 12, 13 и 25 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 01.01.2012, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

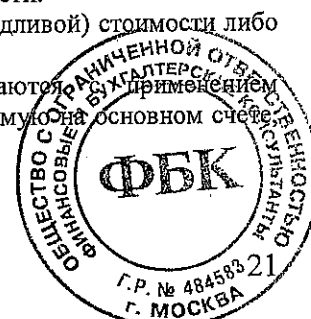
В настоящее время Банком получены письменные подтверждения остатков по всем счетам, по которым требуется такое подтверждение.

При составлении годового отчета 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» 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 на основном счете, 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 в учетную политику на 2011 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

Изменения в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П, касающиеся порядка учета производных финансовых инструментов и выделения счетов для учета земли и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которые вступили в действие с 01.01.2012, включены Банком в учетную политику на 2012 год.

В связи с изменениями порядка составления отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», внесенными Указаниями Банка России от 12.11.2009 №2332-У и действующими начиная с 01.01.2011, показатели за прошлый 2010 год в отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств» для сопоставимости данных пересчитаны в соответствии с новым порядком.

В годовой бухгалтерский отчет 2011 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.

Проводками СПОД в том числе было проведено и отражено в бухгалтерском учете увеличение стоимости принадлежащей Банку части здания на ул.Сушевой по состоянию на конец отчетного года (на 01.01.2012) в сумме 2 777 875,86 рублей. Вся сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки за два последних года (5 037 тыс.руб.) включена в расчет дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2012 согласно п. 3.1. Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» по истечении трех лет после последнего включения Банком переоценки в расчет дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2009.

По состоянию на 01.01.2012 прибыль Банка, отраженная на балансовом счете 70801, составила 302 174 127,83 рублей. Прибыль на акцию составила 0,37 рубля. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Заметным событием отчетного года явилось завершение сделки по продаже части здания по адресу: ул. Сушевая, д.19, стр.7. Право на собственность нового владельца было зарегистрировано в начале 2011 года, в связи с чем продажа была отражена в бухгалтерском учете Банка в феврале отчетного года.

В 2011 году Банком был заключен договор купли-продажи нежилых помещений. По договору приобретено помещение без отделки и внутренних коммуникаций общей площадью 2 936 кв.метров, в котором после проведения ремонтных работ будут размещены все подразделения головного офиса Банка и, как следствие, будет изменен его юридический адрес. В марте 2012 года Банком было получено свидетельство о государственной регистрации права собственности на приобретенные помещения. Завершение строительно-ремонтных работ планируется Банком не ранее октября-ноября 2012 года.

В текущем году также планируется переезд в новый офис сотрудников Калининградского филиала Банка, а также продажа помещения Банка по ул.Сушевой в Москве.

Важным событием после отчетной даты явилось изменение состава Совета Директоров Банка. В феврале 2012 года из его состава были выведены Данилова И.А. и Дергунов И.Ф. (Протокол внеочередного общего собрания акционеров №2/12 от 20.02.2012).



Размеры выплат дивидендов и вознаграждения членам Совета Директоров Банка по результатам 2011 года будут определены годовым собранием акционеров в июне 2012 года. По итогам 2009 года в настоящее время акционерами не получено дивидендов на сумму 85 тыс.руб. По итогам 2010 года дивиденды не выплачивались.

Стратегическими направлениями деятельности Банка и связанными с ними стратегическими задачами являются следующие:

- дальнейшее расширение бизнеса в регионах присутствия;
- активное развитие Банка как отраслевой 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.

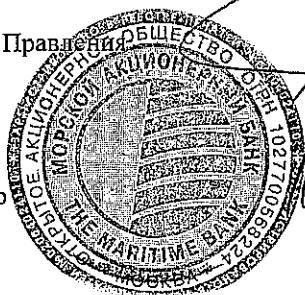
Таким образом, Банк и в дальнейшем будет ориентироваться на свою стратегическая цель – обеспечение высоких показателей эффективности и рентабельности, а также реализацию перспективных направлений на базе реализации стратегии специализированного банка, при этом сохраняя и преумножая качество и надежность.

И.о. Председателя Правления

Бардин Ю.В.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.



03.05.2012



25



# МОРСКОЙ БАНК

Исх. № МБ 8/Н от 11.05.2012

На \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

## ДОВЕРЕННОСТЬ

*Город Москва.*

*Одиннадцатое мая две тысячи двенадцатого года.*

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)**, являющийся юридическим лицом, учрежденным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в г. Москве, ул. Суцеская, д. 19, строение 7, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 77 от 23 апреля 2012 года, в лице исполняющего обязанности Председателя Правления Бардина Юрия Владимировича, действующего на основании Устава и Решения Совета директоров (Протокол заседания Совета Директоров № 09/11 от 21.11.2011), настоящей доверенностью уполномочивает

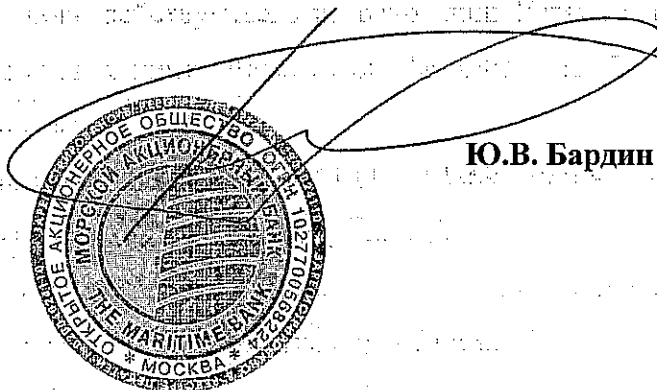
**Шмелева Кирилла Александровича** (паспорт № 45 11 112369 выдан 12.07.2011 Отделом УФМС России по гор. Москве по району Выхино-Жулебино)

получить аудиторские заключения в ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» и выполнять все необходимые действия, связанные с данным поручением.

Доверенность выдана сроком на 1(Один) месяц без права передоверия.

И.о. Председателя Правления

Ю.В. Бардин



*Получено на руки*

*4 Экземпляра Аудиторского  
заключения 11.05.12.*