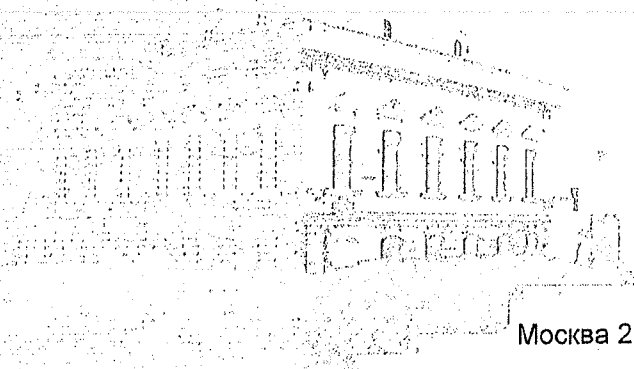




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской отчетности
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытого Акционерного общества)**

за 2010 год



Москва 2011



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 01.01.2011 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 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 150519 | 142876 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 274047 | 974787 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 105165 | 36650 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 122222 | 85054 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая осудная задолженность | 9955283 | 5297884 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4155999 | 2335928 |
| 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 | 159287 | 151910 |
| 9 | Прочие активы | 473794 | 179885 |
| 10 | Всего активов | 15291151 | 9168324 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 1783 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 1663269 | 1237659 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11151061 | 5952738 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 1396227 | 701155 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 1048978 | 720875 |
| 16 | Прочие обязательства | 193403 | 46470 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 38582 | 12799 |
| 18 | Всего обязательств | 14095234 | 9168324 |
| 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 | 184783 | 180748 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -40030 | -4539 |
| 24 | Переоценка основных средств | 111983 | 109725 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33231 | 26631 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 96090 | 73635 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 1195857 | 1196000 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3930691 | 1229995 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 1980535 | 1039055 |

Председатель Правления

Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77
д.95.7341

Леденева И.М.

25.04.2011



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 |

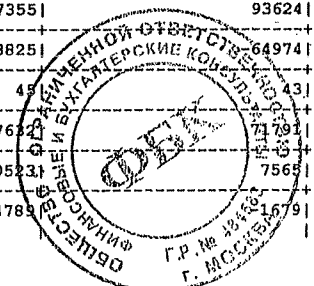
ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тис. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответств- ующий период прошлого года |
|-----------------|---|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1221962 | 1125173 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 25301 | 7957 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 862632 | 963855 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 334029 | 153361 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 461694 | 506055 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 124328 | 238566 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 304102 | 213523 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 33264 | 53966 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 760268 | 619118 |
| 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: | -300239 | -386643 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -11615 | -11765 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 460029 | 232475 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 | 42367 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 23693 | 79615 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 77355 | 93624 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -68825 | 64974 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | |
| 12 | Коммиссионные доходы | 107632 | 71791 |
| 13 | Коммиссионные расходы | 10523 | 7565 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -4789 | 1679 |



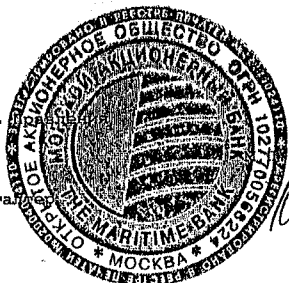
| | | | |
|------|--|--------|--------|
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -25906 | 792 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2215 | 3740 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 560955 | 450229 |
| 19 | Операционные расходы | 392613 | 311324 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 168342 | 138905 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 72252 | 65270 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 96090 | 73635 |
| 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 пополнения резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 96090 | 73635 |

Председатель

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 777-11-77
доб. 7341

25.04.2011



Дергунов И.Ф.

Кузнецова Н.В.

Леденева И.М.



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 |

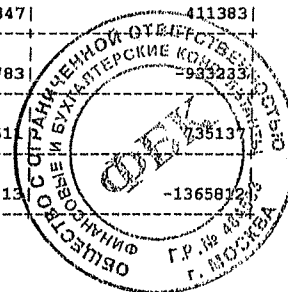
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

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

Почтовый адрес
127055, Москва, ул.Суцешская, 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: | 475363 | 392728 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 1176156 | 1078895 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -407871 | -552013 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 107632 | 71791 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -10523 | -7565 |
| 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 | 29 | 42367 |
| 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 | 77355 | 93623 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 2213 | 3702 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -386808 | -303003 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -82820 | -35069 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 683318 | 236343 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -68515 | -25800 |
| 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 осудной задолженности | -5027675 | 1813985 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -208347 | 411383 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | -1783 | 933233 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 44451 | 735137 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5177913 | -1365812 |



| | | | |
|--------|---|-----------|----------|
| 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 | 271805 | -403021 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 95409 | 3704 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (св. 1.1 + ст. 1.2) | 1158681 | 629071 |
| 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" | -11761942 | -4188042 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 9941293 | 3714466 |
| 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 | -12842 | -2598 |
| 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) | -1833491 | -476174 |
| 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 | -59915 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -59915 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 10287 | 93916 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -724438 | 246813 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1166061 | 919248 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 441623 | 1166061 |

Председатель Правления

Дергунов И.Ф.

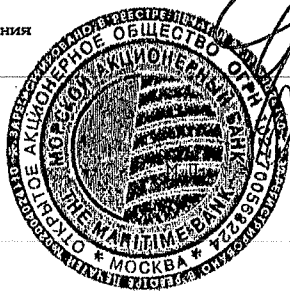
Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77
доб. 7341

25.04.2011

Леденева И.М.



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 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижения (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------------|--|--|--|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1662321.0 | 10749 | 1673070.0 |
| 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 | 180748.0 | 4035 | 184783.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 94580.0 | 31190 | 125770.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 26631.0 | 6600 | 33231.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 67949.0 | 24590 | 92539.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 18.0 | -5 | 13.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 467486.0 | -24481 | 443005.0 |
| 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) | 21.8 | X | 11.8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 553099.0 | 330938 | 884037.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 537283.0 | 298677 | 835960.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 3016.0 | 6477 | 9493.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 12800.0 | 25784 | 38584.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 456513, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 215199;

1.2. изменения качества ссуд 191930;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 220;

1.4. иных причин 49164.



7

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 157836, в том числе вледствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 132463;
2.3. изменения качества ссуд 15740;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 523;
2.5. иных причин 9116

Председатель

Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-111
доб. 7341

25.04.2011



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

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

Почтовый адрес
127055, Москва, ул. Суцеская, 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 | 11.8 | 21.8 |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 41.3 | 58.2 |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 110.1 | 105.7 |
| 4 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 76.5 | 47.5 |
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное 22.9 Минимальное 3.9 | Максимальное 14.0 Минимальное 0.5 |
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 569.4 | 195.9 |
| 7 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.6 | 0.7 |
| 9 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |

Председатель Правления

Дергунов И.Ф.

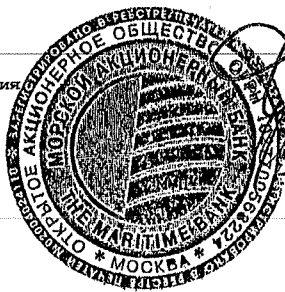
Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77
доб. 7341

Леденева И.М.

25.04.2011





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Аktionерам

МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Открытого Акционерного общества)

Аудлируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Суццевская, 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 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

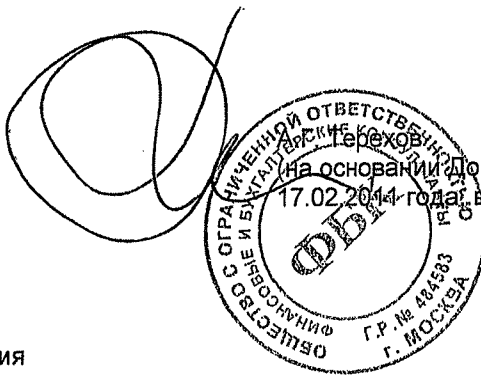
*88*

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 2011 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 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.

Вице-президент ООО «ФБК»



на основании Доверенности № 9/11 от 17.02.2011 года, выданной сроком на три года)

Дата аудиторского заключения

«28» апреля 2011 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
на 1 Января 2011 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) работает на рынке банковского обслуживания 22 года. Банк основан 29 марта 1989 года предприятиями морского транспорта в целях обеспечения комплексного обслуживания предприятий отрасли. На сегодняшний день региональная сеть Банка представлена филиалами в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке, Новороссийске и операционными офисами в Мурманске, Волгограде и Находке.

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

В рамках реализации собственной стратегии, направленной на диверсификацию бизнеса и привлечение новых клиентов, МОРСКОЙ БАНК (ОАО) сотрудничает с ОАО «РосБР» в рамках программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, развивает продуктовый ряд эмитируемых банковских карт, планирует возобновление операций с памятными и инвестиционными монетами. В 2010 году Банк одним из первых на российском рынке предоставил своим клиентам и банкам-резпондентам возможность осуществлять расчеты в китайских юанях. Важным направлением деятельности является сотрудничество с финансовыми институтами, Банк располагает широким спектром контрагентов на межбанковском рынке, а совокупный запас доступных Банку резервов ликвидности сопоставим с его капитализацией. Розничная составляющая в бизнес-профиле Банка усиливается за счет обслуживания сотрудников корпоративных клиентов. При этом, в первую очередь, Банк продолжает свое развитие как финансовый институт, обеспечивающий сопровождение деятельности и продвижение интересов бизнеса своих традиционных клиентов.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

В 2010 году Банк получил статус Ассоциированного участника международной платежной системы VISA.

Национальным Рейтинговым Агентством 24.12.2010 Банку был подтвержден индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в феврале 2010 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Акционером Банка является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК». Конечные бенефициары - крупнейший совладелец транспортной группы FESCO и Президент группы «Промышленные инвесторы» Сергей Генералов и Председатель Правления Банка Игорь Дергунов.

Анализ финансового положения Банка по состоянию на 1 января 2011 года показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2010 год соответствуют намеченной стратегии его развития.

Основными направлениями деятельности Банка, 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 традиционно 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 предоставляемых кредитов юридическим лицам;
- ростом объема операций по выпуску банковских карт;
- освоением операций с новыми финансовыми инструментами на срочном рынке;
- увеличением территории присутствия Банка.



Характеризуя работу Банка в 2010 году, важно отметить, что в российской экономике в этот период проявились определенные позитивные тенденции, ряд ее секторов демонстрировал признаки роста, бесперебойно функционировали финансовая и банковская системы.

Это во многом стало результатом последовательных антикризисных действий государства, направленных на сохранение стабильности бюджетной и финансовой системы, поддержку наиболее пострадавших от кризиса отраслей экономики.

Грамотное применение инструментов бюджетной политики дало возможность сформировать необходимое для осуществления таких мер финансовое обеспечение.

Кризис высветил главную проблему, делающую российскую экономику уязвимой к колебаниям на мировых рынках, к изменениям мировой экономической конъюнктуры. Экономика страны по-прежнему зависима от конъюнктуры сырьевых рынков. Пока не созданы достаточные условия и стимулы для внедрения и развития современных технологий, повышения энергетической и экологической эффективности экономики и производительности труда, для развития отраслей экономики и производств, выпускающих продукцию с высокой долей добавленной стоимости, для реализации инновационных проектов, и в целом – для модернизации социально-экономической системы страны.

Эти особенности российской экономики обуславливают широкий спектр вызовов и рисков для ее дальнейшего развития.

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

На начало 2011 года величина собственных средств (капитала) составила 1 673 070 тыс.руб., что на 0,6% больше показателя на начало 2010 года. Средства клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2011 составили 11 151 061 тыс.руб., что в 1,9 раза больше аналогичного показателя на 01.01.2010. Валюта баланса – 15 291 151 тыс.руб., по сравнению с началом 2010 года она увеличилась в 1,7 раза.

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 2010 году они составили 862 632 тыс.руб., это на 10,5% меньше, чем в 2009 году. Гибкость кредитной политики и индивидуальный подход 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 2010 году, приходился на клиентов Московского региона, Санкт-Петербурга и Ленинградской области (80,0%). Кроме того, Банк кредитовал организации и физических лиц Приморского, Краснодарского и Хабаровского краев (8,2%), Калининградской, Белгородской, Ростовской, Мурманской, Нижегородской, Ярославской, Волгоградской, Вологодской, Астраханской, Ивановской, Саратовской областей, Калмыкии и Татарстана (11,8%). Банк является банком-партнером ОАО «Российский Банк Развития» по реализации государственной программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и с 2009 года осуществляет кредитование клиентов Банка - субъектов МСП. В 2010 году в рамках программы было выдано кредитов на сумму 381,8 млн.руб., средства были направлены Банком в 7 регионов России.

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из высоколиквидных и ликвидных облигаций: государственных – ОФЗ, государственные облигации внешнего облигационного займа, субъектов Российской Федерации – Московской области, российских банков – АБ «Газпромбанк» (ЗАО), ВТБ, ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Банк ЗЕНИТ», ОАО «ТрансКредитБанк», АИКБ «Татфондбанк», ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО КБ «Петрокоммерц», ЗАО КБ «ЛОКО-Банк», ОАО КБ «Центр-Инвест» и корпоративных эмитентов – ОАО «Газпром», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Лукойл», ООО «ВымпелКом-Инвест», ОАО «Трубинная металлургическая компания», ОАО «Северсталь», ЗАО «Гражданские самолеты Сухого», ОАО «Мечел», Promsvyazbank. По состоянию на 01.01.2011 ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России составляли 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 составили 0,2% портфеля ценных бумаг Банка.



Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2010 год (включая процентный доход и доход от перепродажи) составили 357 751 тыс.руб., что в 1,3 раза больше аналогичных доходов, полученных в 2009 году. Расходы по выпущенным Банком векселям составили 33 264 тыс.руб., что на 38,4% меньше по сравнению с 2009 годом.

Необходимо отметить, что поскольку все ценные бумаги Банка по состоянию на 01.01.2011 классифицированы в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на соответствующих балансовых счетах, переоценка ценных бумаг не оказала 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.

В течение отчетного года Банк учитывал векселя кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2011 на балансе Банка числились векселя ОАО «Балтийский инвестиционный банк», Банка «АВАНГАРД», ОАО «БИНБАНК» на общую сумму 11 070 тыс.долларов США, а также не оплаченный в срок вексель МКБ «Евразия-Центр» на сумму 528 110,00 руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 02.12.2008 МКБ «Евразия-Центр» признан банкротом. Уведомлением конкурсного управляющего МОРСКОЙ БАНК (ОАО) был проинформирован об удовлетворении названного заявления и о включении требования по векселю в реестр требований кредиторов в третью очередь. В настоящее время процедура банкротства МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) не завершена, и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», являющаяся конкурсным управляющим МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО), осуществляет реализацию имущества банка посредством публичного предложения, полученные денежные средства направляются на погашение первой и второй очереди реестра требований кредиторов.

Чистые процентные доходы, полученные Банком по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) в 2010 году, составили 558 530 тыс.руб., что на 25,6% меньше аналогичных доходов, полученных в 2009 году.

Доходными являлись и другие направления деятельности Банка. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой (без учета переоценки счетов в иностранной валюте) составили 77 355 тыс.руб., что по сравнению с предыдущим годом меньше на 17,4%. Чистые комиссионные доходы составили 97 109 тыс.руб. и выросли в 1,5 раза. Кроме того, другие доходы Банка составили 2 260 тыс.руб.

В 2010 году Банк активно привлекал денежные средства от других банков. В результате привлечения межбанковских кредитов и денежных средств по сделкам РЕПО чистые расходы составили 99 027 тыс.руб.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом: процентные доходы по операциям с кредитными организациями – 25 301 тыс.руб. (0,3%), процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) – 862 632 тыс.руб. (10,2%), доходы по ценным бумагам – 407 223 тыс.руб. (4,8%), доходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте) – 5 275 135 тыс.руб. (62,3% или 13,8% без учета переоценки), комиссионные доходы – 107 632 тыс.руб. (1,3%), восстановление резервов – 1 788 903 тыс.руб. (21,1%), другие доходы – 2 260 тыс.руб. (0,0%). Всего доходов – 3 469 086 тыс.руб. (100,0%).

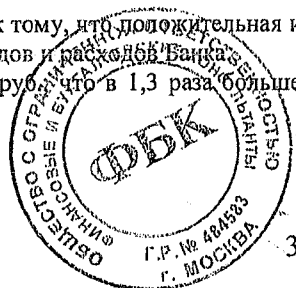
Наибольший удельный вес в общем объеме доходов Банка занимают процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам. Значительное влияние на общий объем доходов оказывают также доходы от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) и доходы по ценным бумагам.

Расходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом: процентные расходы по операциям с кредитными организациями – 124 328 тыс.руб. (1,5%), процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) – 304 102 тыс.руб. (3,6%), расходы по ценным бумагам – 82 736 тыс.руб. (1,0%), расходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте) – 5 266 605 тыс.руб. (62,9% или 13,0% без учета переоценки), комиссионные расходы – 10 523 тыс.руб. (0,1%), операционные расходы – 392 613 тыс.руб. (4,7%), создание резервов – 2 119 837 тыс.руб. (25,3%), налоги – 72 252 тыс.руб. (0,9%). Всего расходов – 8 372 996 тыс.руб. (100,0%).

Наибольший удельный вес в общем объеме расходов приходится на расходы от создания резервов на возможные потери по активам и обязательствам кредитного характера. Затем по нисходящей следуют расходы по операциям с иностранной валютой (без учета переоценки), процентные расходы по операциям с клиентами и кредитными организациями, операционные расходы, расходы по ценным бумагам (включая расходы по выпущенным Банком векселям), налоги и комиссионные расходы.

Значительные колебания курсов доллара и евро в течение 2010 года привели к тому, что положительная и отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составили около 50% доходов и расходов Банка.

По результатам 2010 года Банком получена прибыль в размере 96 090 тыс.руб., что в 1,3 раза больше аналогичного показателя за 2009 год.



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.

Банк имеет традиционное для кредитных организаций распределение риска по видам.

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 и качества обслуживания долга, созданию резервов в строгом соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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)».

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 межбанковские кредиты и учтенные векселя банков в первую категорию качества. Исключение – вексель МКБ «Евразия-Центр», признанного банкротом, отнесенный Банком в пятую категорию качества.

Страновой риск оценивается ежемесячно. Уровень странового риска в 2010 году оценивался как минимальный, так как размещение иностранных активов Банка ограничено перечнем стран, являющихся членами ОЭСР и/или ФАТФ.

Рыночный риск, включающий в себя такие разновидности риска, как фондовый, процентный 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. В целях снижения рыночного риска в 2010 году Банк осуществлял операции главным образом с ликвидными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, а также обеспечивал на протяжении года размер открытой валютной позиции не превышающий 4 % от капитала.

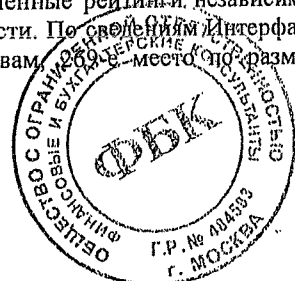
Риск ликвидности, или риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по осуществлению платежей в полном объеме оценивается ежедневно. Основные факторы риска ликвидности – несоответствие по срокам объемов привлеченных и размещенных средств, досрочное истребование вкладов физическими и юридическими лицами.

Для обеспечения гарантированного уровня ликвидности в отчетном году Банк поддерживал широкий набор используемых в этих целях финансовых инструментов.

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 превышали установленные минимально допустимые значения критериев, что соответствует политике Банка на поддержание достаточного уровня ликвидности, финансовой устойчивости и надежности.

Операционный, или риск возникновения дополнительных затрат вследствие нарушений банковских технологий, неадекватности внутренних процедур или их несоблюдения, действий людей или систем, 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 заемных средств, оценивается Банком ежегодно. Банком предпринимаются меры по укреплению деловой репутации Банка, в частности подтверждены ранее полученные рейтинги независимых рейтинговых агентств, подтверждающих достаточный уровень кредитоспособности. По сведениям Интерфакса на 01.01.2011 Банк занимает 158-е место среди российских банков по активам, 69-е место по размеру собственного капитала и 190-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 первостепенной задачей для Банка является наращивание капитала (собственных средств).

29.10.2010 Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка на сумму 790 млн. рублей стоимостью размещения 1 027 млн. рублей. При полном размещении акций доля выпуска составит 49,4% в новом уставном капитале. Количество размещаемых акций составляет 7 901 997 штук номинальной стоимостью 100 руб. и ценой размещения 130 руб. за акцию. Акции размещаются по открытой подписке. Выпуск находится в процессе размещения, которое завершится 28.10.2011.

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.

Дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля будет связано с увеличением объемов совершаемых операций, расширением сферы деятельности Банка, продвижением Банка в регионы.

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 01.01.2011.

По состоянию на 01.01.2011 проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе. Инвентаризация основных средств и материальных запасов проведена Банком по состоянию на 01.12.2010.

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 01.01.2011 остаткам.

Дебиторская задолженность в размере 311 608 тыс.руб. по срокам до погашения распределялась следующим образом: до востребования – 283 378 тыс.руб., до 30 дней – 3 113 тыс.руб., от 31 дня до 90 дней – 10 586 тыс.руб., от 91 дня до 180 дней – 9 100 тыс.руб., от 181 дня до 1 года – 36 тыс.руб., свыше 1 года – 74 тыс.руб., просрочка до 30 дней – 156 тыс.руб., просрочка свыше 30 дней – 5 165 тыс.руб.

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

Кредиторская задолженность в размере 106 719 тыс.руб. по срокам до погашения распределялась следующим образом: до востребования – 99 тыс.руб., до 30 дней – 6 012 тыс.руб., от 31 дня до 90 дней – 99 858 тыс.руб., от 181 дня до 1 года – 750 тыс.руб.



На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2011 года числился остаток в размере 759 601,17 рублей. Денежные средства поступили на корреспондентские счета Банка и его филиалов 27, 29 и 30 декабря 2010 года и были отнесены на счет до выяснения в связи с несоответствием между наименованием и номером счета получателя. Денежные средства в размере 697 773,79 рублей зачислены по назначению 11 и 12 января 2011 после подтверждения плательщиками реквизитов получателей. Платежи на сумму 61 827,38 рублей возвращены 11 и 14 января в банки-отправители в связи с неполучением Банком ответов на запросы.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011 составила 454 251 тыс. руб., или 5,1% кредитного портфеля; просроченная задолженность по процентам по ссудам (включая внебаланс) – 149 444 тыс. руб. Всего – 603 695 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность и просроченные проценты по ней по срокам просрочки платежей распределялись следующим образом: до 30 дней – 9 485 тыс. руб.; от 31 дня до 90 дней – 44 400 тыс. руб., от 91 дня до 180 дней – 20 743 тыс. руб., от 181 дня до 1 года – 307 630 тыс. руб., свыше 1 года – 221 437 тыс. руб.

Банком предпринимаются юридические и фактические действия по взысканию просроченной ссудной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам. В течение 2009-2010 годов Банком было подано исковых требований к заемщикам и залогодателям на сумму 622 524 тыс. руб. и 32 тыс. долларов США. По состоянию на 15.04.2011 по решению судов подлежит взысканию с должников 491 119 тыс. руб. В период после отчетной даты и до даты составления годового отчета погашено 44 418 тыс. руб. просроченной задолженности; продано по договору об уступке прав требования – 77 951 тыс. руб.; списано за счет резерва и отнесено на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, по решению Совета Директоров – 1 500 тыс. руб. и 2 192 тыс. руб. соответственно.

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 01.01.2011, 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 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 договоров, 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 2010 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

В связи с изменениями порядка составления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств», внесенными Указаниями Банка России от 12.11.2009 №2332-У и действующими начиная с 01.01.2010, показатели за прошлый 2009 год в упомянутой отчетности для сопоставимости данных пересчитаны в соответствии с новым порядком.

Важными для Банка явились следующие события отчетного года.

Банком была заключена сделка по продаже части здания по адресу: ул. Суцеская, д.19, стр.7. Право на собственность нового владельца было зарегистрировано в 2011 году, в связи с чем продажа была отражена в бухгалтерском учете Банка в феврале текущего года. При этом проведение переоценки проданной части здания по состоянию на 01.01.2011 было признано нецелесообразным, поэтому переоценка здания была произведена Банком только в части, остающейся в собственности Банка после продажи.

В Москве 04.05.2010 начал работу дополнительный офис Головного Банка по адресу: ул. Люсиновская, д.27, стр.3.

В Находке в августе 2010 года начал свою деятельность новый, третий по счету операционный офис Банка.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся в июне 2010 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2009 финансового года в размере 60 000 тыс.руб. и вознаграждения членам Совета Директоров Банка в размере 3 000 тыс.руб.

В годовой бухгалтерский отчет 2010 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.

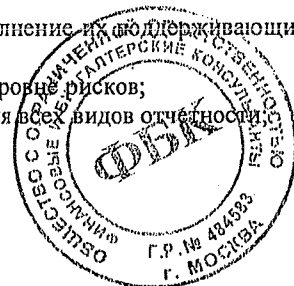
Проводками СПОД в том числе было проведено и отражено в бухгалтерском учете увеличение стоимости непроданной части здания Банка по состоянию на 01.01.2011 в сумме 2 258 765,46 рублей. Согласно п. 3.1. Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» указанная сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки не была включена Банком в расчет капитала по состоянию на 01.01.2011 по причине того, что с момента последнего включения в капитал прироста стоимости имущества за счет переоценки не прошел трехлетний период.

По состоянию на 01.01.2011 прибыль Банка, отраженная на балансовом счете 70801, составила 96 090 294,28 рублей. Прибыль на акцию составила 0,12 рубля. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Динамичное развитие Банка объясняется наличием у Банка стратегических клиентов и партнеров, с которыми имеется опыт эффективного и долгосрочного сотрудничества, стабильной структурой опытной управленческой команды, достаточно высоким уровнем организации процесса управления рисками, адекватным росту объема бизнеса, предпринимаемыми шагами в направлении дальнейшего организационно-технического укрепления Банка, поддержанием собственной репутации перспективного и надежного партнера.

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 и центра Единой отраслевой системы;
- обеспечение высокого уровня конкурентоспособности как отраслевой кредитной организации;
- развитие направления, связанного с банковским обслуживанием холдинговых компаний и физических лиц - VIP-клиентов;
- сохранение набора базовых зарабатывающих направлений деятельности и дополнение их поддерживающими продуктами;
- 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 максимальное и качественное удовлетворение потребностей в банковских услугах и продуктах постоянных и новых клиентов, не забывая при этом о минимизации рисков, присущих его деятельности.

Председатель Правления



И.Ф.Дергунов

Главный бухгалтер

Н.В.Кузнецова

Исполнитель Леденева И.М.
Тел.777-11-77 доб.7341

25.04.2011

