

105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1

Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7

тел./факс: (499) 940-41-51 E-mail: banksexpert@mail.ru

**Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Открытого акционерного общества коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ»,
подготовленной по итогам деятельности
за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно**

г. Москва

«25» мая 2010г.

Акционерам Открытого акционерного общества коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ».

Нами, аудиторской организацией ООО «Банкс-эксперт», (общество с ограниченной ответственностью), на основании договора от 01 октября 2009г. №138 проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ» за 12 месяцев 2009 года.

Аудитор

- Свидетельство о государственной регистрации Московской регистрационной палаты от 17 мая 1999г. № 611.037;
- ОГРН 1027739875635 от 25.12.2002г.;
- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003276, разрешающая осуществление аудиторской деятельности; разрешение дано Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, срок действия лицензии до 16 января 2013г.;
- Корпоративный член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» (НП «Гильдия аудиторов ИПБР»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 10304024163;
- Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7
- Телефон/факс: (499) 940-41-51

Аудит проводился с 12 октября по 16 октября 2009г. и с 11 мая по 18 мая 2010г. с участием:

Директора ООО «Банкс-эксперт» Новикова О.В., квалификационный аттестат аудитора № К 017379, выданный на неограниченный срок 24 июня 2004г. Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена квалификационного аттестата по банковскому аудиту, выданного на основании решения ЦАЛАК Банка России от 23 мая 2001г., протокол № 5; документ, подтверждающий его полномочия – Протокол №12 от 11 января 2010г. общего собрания участников ООО «Банкс-эксперт»;

Заместителя директора ООО «Банкс-эксперт» Денисовой Т.М., квалификационный аттестат аудитора № К 009488, выданный на неограниченный срок 19 декабря 2003г. Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена квалификационного аттестата по банковскому аудиту, выданного на основании решения ЦАЛАК Банка России от 19 ноября 1997г., протокол № 7;

Аудитора Акишиной Е.Б., квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № К 028921, выданный на неограниченный срок Приказом Министерства финансов Российской Федерации №345 от 07 июля 2008г.;

Специалиста Хомяковой О.В.

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ»

Полное наименование Банка:	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ»
Сокращенное наименование Банка:	ОАО «МАКСВЕЛЛЛЛ БАНК»
Полное наименование Банка на английском языке	Open joint stock company commercial bank "MAXWELL"
Сокращенное наименование банка на английском языке	"MAXWELL BANK"
Дата регистрации Банком России:	30 октября 1990г.
Регистрационный номер:	№ 625
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц:	22 июня 2006г.
Регистрационный номер:	1062300007901
Дата включения в реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов	02 декабря 2004г.
Регистрационный номер	№ 258
Местонахождение кредитной организации:	353900, Российская Федерация, Краснодарский край, г.Новороссийск, ул.Видова, д.1.
В 2009 году Банк имел следующие лицензии:	<ul style="list-style-type: none">- Лицензия на осуществление банковских операций от 28 марта 2007г. № 625, предоставляющая Банку право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;- Лицензия на осуществление банковских операций от 28 марта 2007г. № 625, предоставляющая Банку право на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<ul style="list-style-type: none">- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27 марта 2007г. № 023-10051-100000;- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27 марта 2007г. № 023-10056-010000;- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27 марта 2007г. № 023-10061-001000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27 марта 2007г. № 023-10064-000100.

Виды лицензий на осуществление деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств:

- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств от 31 декабря 2008г. № 774 Р;

- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств от 31 декабря 2008г. № 774 Т;

- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации от 31 декабря 2008г. № 774 У.

* Наименование Банка на английском языке приведено в тексте Устава Банка.

Аудиторская организация ООО «Банкс-эксперт» была утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ», (далее по тексту - «Банк»), подготовленной по итогам деятельности за 12 месяцев 2009г., Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 25.06.2009 № 1).

Перечень филиалов, проверенных аудиторской организацией самостоятельно, другими аудиторскими организациями, а также проверенных Службой внутреннего контроля ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК»:

Сведения о филиале: Филиал создан по решению общего собрания участников Банка (протокол от 14.10.2005 № 4) и действует в соответствии с положением «О Московском филиале открытого акционерного общества коммерческий банк «Агрорыбпромбанк» (Московский филиал ОАО АРПБ), утвержденным решением Совета директоров Банка (протокол от 31.07.2006 № 1) и Изменениями № 1, внесенными в Положение о филиале, утвержденными решением Совета директоров Банка (протокол от 11.04.2007 № 1).

Филиал зарегистрирован Банком России 24.03.2006г., регистрационный номер 625/1.

Филиал расположен по адресу: 123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Проверка деятельности Филиала за 12 месяцев 2009г. проведена аудиторской организацией ООО «Банкс-эксперт».

1. Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка за период с 01 января по 31 декабря 2009г. включительно.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка состоит из:

- годового бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010г.;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2010г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет руководство Банка.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности Банка, а проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности Банка по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

Также цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности Банка законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

2. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка за 12 месяцев 2009 года. Данная отчетность подготовлена руководством Банка, исходя из Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П от 26.03.2007г. и других нормативных актов.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 02 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным Законом от 07 августа 2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным Законом от 30 декабря 2008г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.2002г.;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;
- нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, в том числе:
 - Указанием Банка России от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
 - Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
 - Указанием Банка России от 20.01.2009г. №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
 - Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».


Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в нем информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности (годового отчета) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

3. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2010 года и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

4. При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять свою непрерывную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении деятельности, а, следовательно, сможет выполнять свои обязательства в установленном порядке.

Директор ООО «Банкс-эксперт»  Новиков О.В.
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 017379, выданный Министерством финансов Российской Федерации 24 июня 2004г. на неограниченный срок).

Руководитель проверки  Денисова Т.М.
Заместитель директора ООО «Банкс-эксперт»
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 009488, выданный Министерством Финансов Российской Федерации 19 декабря 2003г. на неограниченный срок).



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
03	09309977	1062300007901	625	040395746

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "МАКСВЕЛЛ", ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"Почтовый адрес 353900, г. НОВОРОССИЙСК, ул. ВИДОВА, 1

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	32089	24832
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	143263	74683
2.1.	Обязательные резервы	5136	867
3.	Средства в кредитных организациях	12466	12682
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	918	10471
5.	Чистая осудная задолженность	696796	51526
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151514	67632
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	9695	13158
9.	Прочие активы	31682	6784
10.	Всего активов	1078423	261768
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	43210	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	399080	186309
13.1.	Вклады физических лиц	181628	99629
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	96426	0
16.	Прочие обязательства	156787	5471
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	946	102
18.	Всего обязательств	696449	191882
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	70000	10000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	240000	0
22	Резервный фонд	60903	44882
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-604	-1031
24	Переоценка основных средств	5	13
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11662	16022
27	Всего источников собственных средств	381974	69886
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	26122	1674
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3340	0

Председатель Правления

Иванова Г.В.

Главный бухгалтер

Кравцова Т.Е.

М.П.

Главный бухгалтер

Кравцова Т.Е.

Телефон (8217) 67-17-12

26.04.2010

Сообщение к отчету: Наокругленное значение норматива Н6 (Минимальное) равно 0,004



Handwritten signatures in blue ink, likely of the President and Chief Accountant.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
03	09309977	1062300007901	625	040395746

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ **(публикуемая форма)**

за 2009 г.

Наименование кредитной организации

ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"

Почтовый адрес

353900, г. НОВОРОССИЙСК, ул. ВИДОВА 1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	30152	15081
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1625	276
1.2	От осуд. предоставленных клиентам (некредитным организациям)	23446	9360
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5081	5445
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12996	13895
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	56	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12673	13676
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	267	219
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17156	1186
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:	-21478	148
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-4322	1334
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46452	42622
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32984	40122
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53935	631

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1326	229
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	831	380
12	Комиссионные доходы	5436	5708
13	Комиссионные расходы	1977	2269
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23	-359
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	-23
17	Прочие операционные доходы	8429	192
18	Чистые доходы (расходы)	143122	88567
19	Операционные расходы	128108	66373
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15014	22194
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3352	6172
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11662	16022
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	11662	16022

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (8617) 67-17-12

26.04.2010

Иванова Г.В.
Кравцова Т.Е.
Кравцова Т.Е.

Иванова Г.В.

Кравцова Т.Е.

Кравцова Т.Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
03	09309877	1062300007901	625	040395746

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "МАКСВЕЛЛ". ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"

Почтовый адрес 353900, Г. НОВОРОССИЙСК, УЛ. ВИДОВА, 1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	65564	309206	374770
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10000	60000	70000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10000	60000	70000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	240000	240000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	44882	16021	60903
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	16022	-4352	11670
1.5.1	прошлых лет	16022	-16014	8
1.5.2	отчетного года	0	11662	11662
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	46,6	X	45,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1226	21450	22676
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	652	20566	21230
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	472	40	500
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	102	844	946
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 00400 в том числе валютные: 00001
 1.1. аннулирование валюты 00001
 1.2. аннулирование валюты 00001
 1.3. аннулирование валюты 00001
 1.4. аннулирование валюты 00001
 2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.)
 всего 25502 в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 20368
 2.3. изменения качества ссуд 508
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26
 2.5. иных причин 0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

Иванова Г.В.
 Крацова Т.Е.
 Крацова Т.Е.



Код территории по ОКТО		Код кредитной организации		Банковская отчетность	
03		09305977		Основной государственный регистрационный номер	
				Регистрационный номер/порядковый номер	
				625	
				040305740	

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации 353900, Г. НОВОРОССИЙСК, УЛ. ВУЛОВА, 1
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество коммерческий банк "МАКСВЕЛЛ" ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"

Код формы 040305740
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	11	45.7	46.6
2	Показатель ликвидности банка (H2)	15	51.6	123.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	129.5	109.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120	7.2	25.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	24.1	15.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	147.1	122.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H8.1)	50	0.7	0
8	Показатель совокупной величины риска по ансайдеру банка (H10.1)	3	2.9	0.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Иванова Г.В.

Кравцова Т.Е.

Кравцова Т.Е.

Председатель Правления

Глава бухгалтерии

М.П.

Главный бухгалтер



25.04.2010

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
03	09309977	1062300007901	625	040395746

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк "МАКСВЕЛЛ", ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"

Почтовый адрес

353900, г. НОВОРОССИЙСК, ул. ВИДОВА, 1

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	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:	16048	-16276
1.1.1	Проценты полученные	29618	14822
1.1.2	Проценты уплаченные	-14504	-9582
1.1.3	Комиссии полученные	5436	5708
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1977	-2265
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	60048	43023
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	53935	631
1.1.8	Прочие операционные доходы	8428	579
1.1.9	Операционные расходы	-119992	-64145
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-4944	-5047
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-178834	-53676
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-4269	2516
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10111	-6382
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	216	-1752
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-865836	13935
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-22351	-1234
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	43210	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	212771	-56984
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	95361	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	151953	225
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-162786	-69952
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"	-486721	-430627
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	422511	428628
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

3.4	Выручка от продажи ценных бумаг, относящихся в категорию "удерживаемые до погашения"	0	0
3.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12140	-3585
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8563	0
2.7	Дивиденды получены	831	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-66972	-5584
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	300000	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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1320	229
5	Приrost / использование денежных средств и их эквивалентов	71588	-75307
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	98648	173958
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	170216	98648

Председатель Правления

Иванова Г.В.



Главный бухгалтер

Кравцова Т.Е.

Кравцова Т.Е.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2009 год по Открытому акционерному обществу коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ»

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «07» ноября 2005 года (протокол № 5) в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк Агрорыбпромбанк в открытое акционерное общество с наименованием - Открытое акционерное общество коммерческий банк Агрорыбпромбанк (ОАО АРПБ). Открытое акционерное общество коммерческий банк Агрорыбпромбанк является полным правопреемником Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк Агрорыбпромбанк, созданного по решению учредительного собрания участников «10» октября 1990 года и зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации «30» октября 1990 года, по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 декабря 2006 г. (Протокол № 2) наименование банка было изменено: полное наименование - Открытое акционерное общество коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ»; сокращенное - ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК».

В 2009 г. Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- № 625 от 28.03.07г. на проведение банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте;
- № 625 от 28.03.07г. на проведение банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами № 023-10061-001000 от 27.03.07г. (срок действия лицензии до 27.03.10);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 023-10051-100000 от 27.03.07г. (срок действия лицензии до 27.03.10);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 023-10064-000100 от 27.03.07г. (срок действия лицензии до 27.03.10);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 023-10056-010000 от 27.03.07г.; (срок действия лицензии до 27.03.10);
- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств, регистрационный № 774 Р от 31.12.2008;
- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, регистрационный № 774 Т от 31.12.2008;

- Лицензия Федеральной службы безопасности на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации регистрационный № 774 У от 31.12.2008.

В период составления годового отчета, в связи с изменением юридического адреса (г. Москва Краснопресненская набережная, 12), согласно решению собрания акционеров (протокол № 4 от 14.10.09), Банку были выданы новые лицензии:

- № 625 от 18.03.10 на осуществление банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте;

- № 625 от 18.03.10 на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет:

Филиал в г.Москве, порядковый номер 625/1 (дата регистрации 24.03.06г.).

Банк является участником:

- Национальной фондовой ассоциации;
- Международной платежной системы MasterCard International;
- Международной системы REUTERS;
- Московской Межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Банк обслуживает предприятия, организации крупного, среднего и малого бизнеса различных отраслей деятельности и форм собственности, а также физических лиц.

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 7044 счета (на 01.01.09 - 5985 счетов), в том числе: юридическим лицам и предпринимателям – 744, физическим лицам: на основании договора банковского счета и банковского вклада – 6300 (в т.ч. на основании договора банковского счета – 5739 счетов).

Важным событием 2009г. стало пополнение уставного капитала за счет дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 6000000 штук по номинальной стоимости 10 рублей (цена размещения 50 рублей). Зарегистрированный уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2010г. – 70000 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом размер уставного капитала увеличился в 7 раз. Размер собственных средств (капитала) составил 374863 тыс. руб., с учетом СПОД - 374770 тыс. руб., что в 5,7 раза выше уровня прошлого года.

Активы Банка по сравнению с 2008 годом увеличились в 4 раза.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2004 года.

В 2009 году разработаны и внедрены новые виды рублевых и валютных вкладов. По состоянию на 01.01.10г. вклады физических лиц составили 161971 тыс. руб., что в 2 раза выше уровня прошлого года.

Банком осуществляются денежные переводы по поручению физических лиц без открытия им текущих счетов в рамках корреспондентской сети «Contact».

За 2009 год Банком получено доходов в сумме 364886 тыс. руб., что превысило сумму доходов за 2008 год в 2,3 раза.

Структура доходов выглядит следующим образом:

Наименование статей доходов	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Процентные доходы по предоставленным кредитам и денежным средствам в кредитных организациях	20087	5,5
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	5081	1,4
Процентные доходы по учтенным векселям	4903	1,3
Другие доходы от банковских операций и других сделок	129264	35,4
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	117444	32,2
Дивиденды от вложений в акции других организаций	831	0,2
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	41453	11,4
Другие операционные и прочие доходы	45823	12,6
Итого	364886	100,0

Сумма произведенных расходов за 2009 г. (с учетом СПОД) составила 353223 тыс. руб.

Структура расходов:

Наименование статей расходов	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Процентные расходы	12996	3,7
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	70276	19,9
Расходы по операциям с ценными бумагами	38566	10,9
Отрицательная переоценка	39410	11,2
Другие операционные расходы	61757	17,5
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в т.ч.:	127262	36
- расходы на оплату труда (включая налоги и сборы)	66892	
- амортизация	1816	
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	21950	
- организационные и управленческие расходы	36604	
Налог на прибыль	2956	0,8
Итого	353223	100

Балансовая прибыль за 2009 год составила 11755 тыс.руб.

с учетом СПОД прибыль составила 11662 тыс. руб.

● Кредитный риск

Банк производит кредитование различных отраслей (промышленность, строительство, торговля, транспорт). Банк также предоставляет потребительские кредиты, кредиты на развитие предпринимательства, межбанковские кредиты.

За 2009 год Банком было выдано кредитов на сумму 4304320 тыс. рублей, в том числе:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 923819 тыс. руб.;
- физическим лицам - 70928 тыс. руб.
- кредитным организациям - 3309573 тыс. руб.

На 01.01.2010г. кредитный портфель Банка составил 718014 тыс.руб., в том числе :

- юридические лица и предприниматели - 649306 тыс. руб.
- физические лица - 24854 тыс. руб.
- кредитные организации - 43854 тыс. руб.

Объем кредитного портфеля на 01.01.10 по сравнению с прошлым годом увеличился в 13,8 раза или на 665836 тыс. руб. Росту кредитного портфеля способствовало увеличение собственных средств (капитала) Банка.

Структура кредитного портфеля по категориям качества:

Категория качества	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
I	16499	2,3
II	633151	88,2
III	68233	9,5
IV	0	0
V	131	0,02
Итого	718014	100

Просроченная задолженность составляет 131 тыс. руб., что составляет 0,02% от общего объема кредитов (Индивидуальный предприниматель Шалатонов М.В.)

Руководствуясь Кредитной политикой, Положениями: «О кредитовании юридических лиц», «О кредитовании физических лиц», разработанных в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банком создан резерв на общую сумму 21218 тыс. руб., в том числе по кредитам 2,3 категории качества - 21087 тыс. руб., 5 категории - 131 тыс. руб.

Ссуды, размер которых на одного заемщика превышает 5 % капитала Банка, согласно действующим внутрибанковским Положениям, относятся к нестандартным, по ним создается резерв.

Процесс минимизации кредитных рисков включает в себя: регламентацию процедур принятия решения о выдаче кредитов, контроль за кредитными ресурсами, диверсификацию портфеля кредитов, привлечение достаточного объема обеспечения и правильное его оформление, экономическое обоснование кредита, обязательное проведение предварительного анализа кредитоспособности предполагаемого заемщика, систематический контроль за реальным поступлением денежных средств на счета и в кассу заемщиков, наличие положительной кредитной истории, принятие и исполнение решений по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

● Риск ликвидности.

Установленные Банком России значения обязательных нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4) Банком соблюдались ежедневно.

На 01.01.2010г. показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности составили:

Нормативы	Предельно допустимое значение (%)	Факт (%)	С учетом СПОД (%)
H2	Min 15%	52,1	51,8
H3	Min 50%	130	129,5
H4	Max 120%	7,2	7,2

Контроль за состоянием ликвидности в ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК" ведется на постоянной основе, в соответствии с действующим внутрибанковским Положением по управлению ликвидностью в ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК" от 10.04.2007г. Осуществляется краткосрочный прогноз притока, оттока денежных средств, включая анализ состояния предстоящих к исполнению требований и обязательств.

По Банку устанавливаются и утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, за выполнением которых ведется контроль.

Мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком.

● Рыночный риск

Расчет рыночного риска проводится сотрудниками Отдела ценных бумаг на ежедневной основе в соответствии с действующим Положением от 09.01.08 «О порядке расчета ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК» величины рыночного риска».

Управлением финансового анализа и планирования проводится стресс - тестирование с целью проведения оценки управления рыночным и другими рисками.

При осуществлении Банком собственных операций на рынке ценных бумаг, Банк устанавливает предельные значения рыночного риска, соблюдает ряд основных правил и ограничений, в частности:

- устанавливается предельная величина уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг одного эмитента, включая накопленный купонный доход, при его наличии (не больше 30% от цены приобретения ценной бумаги);

- устанавливается предельная величина уменьшения справедливой стоимости всего портфеля ценных бумаг.

Банк использует два основных метода хеджирования рыночного риска:

- структурное хеджирование;
- казначейские рыночные инструменты.

Структурное хеджирование – это установление и варьирование видов рыночных инструментов, с которыми работает Банк, лимитов позиций, величин «stop-loss» и «take-profit», срока дурации портфеля и прочих факторов, определяющих степень «чувствительности» Банка к рыночному риску. Методы хеджирования с помощью казначейских рыночных инструментов включают как продукты денежного рынка (кассовые, срочные сделки), так и производные инструменты (репо, фьючерсы, опционы).

● Операционный риск – внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок разрабатываются таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Инвентаризация имущества и материалов*Счет 604 «Основные средства»*

Инвентаризация произведена по состоянию на 1 декабря 2009г. В результате инвентаризации установлено: фактическое наличие инвентаризируемого имущества соответствует учетным данным.

Счет 610 «Материальные запасы»

Инвентаризация произведена по состоянию на 1 декабря 2009г. В результате инвентаризации установлено: фактическое наличие инвентаризируемого имущества соответствует учетным данным.

Ревизия кассы была произведена по состоянию на 1 декабря 2009г. и на 1 января 2010г. согласно п. 2.2. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

При проведении ревизии расхождений фактического наличия ценностей с данными учета не установлено.

Дебиторская и кредиторская задолженность

№№ п/п	№ счета второго порядка	Наименование счета	Сумма	Расшифровка
1	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1190619-42	Предоплата за услуги (связь, реклама, информационные услуги и др.)
2	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17350000-00	Предоплата за поставку бронированных автомобилей
2	60323	Расчеты с прочими дебиторами	4000-00	Недостача по банкомату Дмитровское шоссе
3	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	909782-06	Начисление расхода: - за услуги связи, - за доставку ценностей и документов, - за обработку документов и ведение учета, (декабрь 2009 г.)
4	60322	Расчеты с прочими кредиторами	150512-00	Взносы в фонд страхования вкладов (4 кв. 2009 г.); излишки по банкоматам

Акты сверки расчетов на 01.01.2010г. составлены.

События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

1. Перенос остатков в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»

в т.ч. доходы – 364884664-28

расходы – 353130463-93

2. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,

в т.ч. доходы – 364884664-28

расходы – 353222920-78

Отражение расходов, дата признания которых относится к периоду до 1 января 2010 г., в т.ч.:

1. Расходы:	
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	39206-09
Реклама	988715-29
Расходы на содержание основных средств	19080-19
Налоги	85552-83
Налог на прибыль, согласно уточненной декларации	545811-00
Другие организационные и управленческие расходы	8101-40
Расходы по охране	214-52
За расчетно-кассовое обслуживание	4550-00
Пособие по временной нетрудоспособности	1207-74
Прочие операционные расходы	4012-00
2. Уменьшение расходов:	
Процентные расходы по депозитам юридических лиц (в связи с досрочным расторжением договора)	34520-55
Процентные расходы по депозитам физических лиц - граждан РФ (в связи с досрочным расторжением договора)	91886-66
Налог на прибыль	1477587

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные принципы бухгалтерского учета.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы учета:

- Для учета имущества в составе основных средств банком установлен лимит 20000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

- Амортизация основных средств начисляется линейным методом;

- Формирование финансового результата деятельности Банка производится нарастающим итогом за год. Передача филиалом на баланс Головного Банка доходов и расходов текущего года осуществляется в первый рабочий день нового года.

В 2010 году Банк планирует:

- 1) переадресацию Головного Банка в г.Москву;
- 2) переадресацию филиала в г.Новороссийск;
- 3) открытие филиалов в г.Санкт-Петербурге и в г.Екатеринбурге;
- 4) развитие розничного бизнеса;
- 5) внедрение и продвижение интернет - банкинга;

Председатель Правления
ОАО "МАКСВЕЛЛ БАНК"



Главный бухгалтер

Handwritten signature of G.V. Ivanova

Г.В.Иванова

Handwritten signature of T.E. Kravtsova

Т.Е.Кравцова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

23 (Рводчелъ нри)а.

Директор
ООО «Банкс-эксперт»

Новиков О.В.

«25» МАЯ 2010г.

