

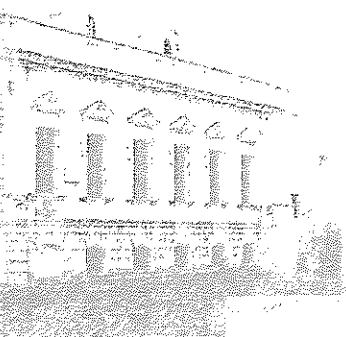


■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

МОРСКОЙ БАНК (ОАО)

за 2009 год



Москва 2010



**Accountants &
business advisers**

Банковская отчетность

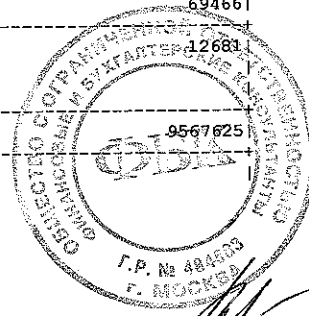
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286585000	05838400	1027700568224	0077	044583125

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409806
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	142876	147224
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	974787	227463
2.1	Обязательные резервы	36650	10850
3	Средства в кредитных организациях	85054	555411
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5297884	7390803
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2335928	1580550
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	151910	212591
9	Прочие активы	179885	572337
10	Всего активов	9168324	10686379
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1783	935016
12	Средства кредитных организаций	1237659	529699
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5952738	6906503
13.1	Вклады физических лиц	701155	487776
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	720875	1114260
16	Прочие обязательства	46470	69466
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12799	12681
18	Всего обязательств	7972324	9567625
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	180748	141708
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-4539	-63659
24	Переоценка основных средств	109725	165234
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26631	22531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	73635	43140
27	Всего источников собственных средств	1196000	1118754
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1229995	3905970
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1039055	1439505

Председатель Правления

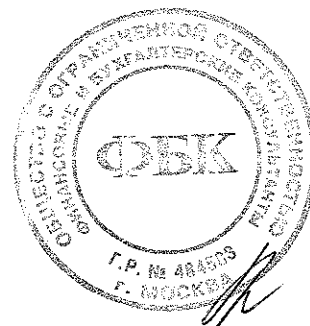
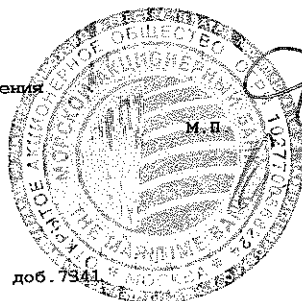
Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77, доб. 7341
20.05.2010

Леденева И.М.



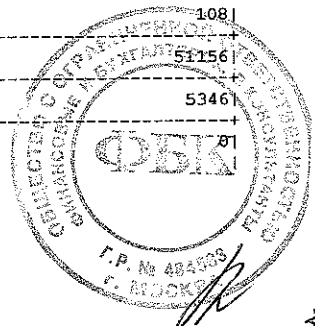
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)		
45286585000	05838400	1027700568224	0077		044583125

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Почтовый адрес
127055, Москва, ул.Суцьевская, д.19, стр.7

Код формы 0409907
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1125173	761106
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7957	34485
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	963855	648965
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	153361	77656
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	506055	359332
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	238566	31085
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	213523	266023
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	53966	62224
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	619118	401774
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:	-386643	-90489
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11765	-521
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	232475	311285
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42367	-18691
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	79615	390
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	93624	198333
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-64974	-196822
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43	108
12	Комиссионные доходы	71791	51156
13	Комиссионные расходы	7565	5346
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1679	0



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	792	-7716
17	Прочие операционные доходы	3740	3605
18	Чистые доходы (расходы)	450229	336302
19	Операционные расходы	311324	264831
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	138905	71471
21	Начисленные (уплаченные) налоги	65270	28331
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	73635	43140
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	73635	43140

Председатель Правления

Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель

Телефон: 777-11-77, доб. 7341
20.05.2010

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 2009 г.

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

Код формы 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:	392728	331925
1.1.1	Проценты полученные	1078895	731669
1.1.2	Проценты уплаченные	-552013	314227
1.1.3	Комиссии полученные	71791	51156
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7565	5346
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	42367	-18691
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	93623	198333
1.1.8	Прочие операционные доходы	3702	3567
1.1.9	Операционные расходы	-303003	258649
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-35069	-55887
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	791259	25644
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-25800	33123
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 средствам в кредитных организациях	554910	273218
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1813985	-2885567
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	411389	-457090
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-933233	935016
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	735137	397834
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1365812	1565846
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	-403021	159432
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3704	3832
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1183987	357569
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"	-4188042	-335179
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3714466	-560427
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	-2598	-6108
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	618
2.7	Дивиденды полученные	0	108
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-476174	-900988
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	500000
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)	0	500000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9363	9379
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	717176	-34040
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	363837	397877
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1081013	363837

Председатель Правления

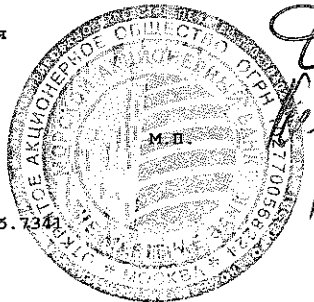
Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 777-11-77, доб. 7341
20.05.2010

Леденева И.М.



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 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Почтовый адрес
127055, Москва, ул.Суздальская, д.19, стр.7

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:	1509082.0	153239	1662321.0
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
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	141708.0	39040	180748.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	61219.0	33361	94580.0
1.5.1	прошлых лет	22531.0	4100	26631.0
1.5.2	отчетного года	38688.0	29261	67949.0
1.6	Нематериальные активы	22.0	-4	18.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	331143.0	136343	467486.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	14.1	X	21.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	165568.0	387531	553099.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	150876.0	386407	537283.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2011.0	1005	3016.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, страхованным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12681.0	119	12800.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 501592, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 318041;
- 1.2. изменения качества ссуд 109609;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 304;
- 1.4. иных причин 73638;



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 115185, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 89449;
2.3. изменения качества ссуд 24750;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 956;

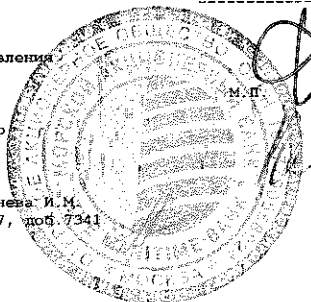
Председатель Правления

Дергунов И.Ф.

Главный бухгалтер

Кузнецова Н.В.

Исполнитель Леденева И.М.
Телефон: 777-11-77, доб. 7341
20.05.2010



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

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

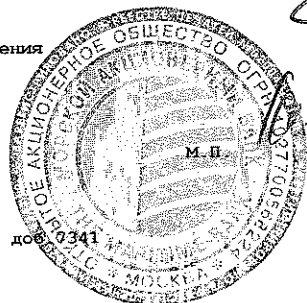
Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.8	14.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	58.2	45.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	105.7	66.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	47.5	66.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.0 Минимальное 0.5	Максимальное 19.0 Минимальное 1.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	195.9	455.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 777-11-77, доб. 0341
20.05.2010



Дергунов И.Ф.

Кузнецова Н.В.

Леденева И.М.



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам

МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (От-
крытое Акционерное общество)

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.

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 29.03.1989 г.

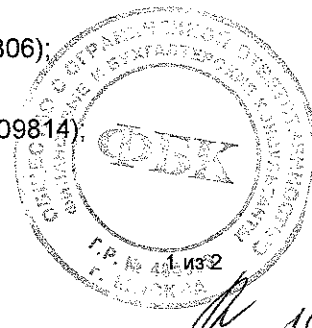
Регистрационный номер: 77

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.12.2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027700568224.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности МОРСКОГО БАНКА (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность МОРСКОГО БАНКА (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814).



- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган МОРСКОГО БАНКА (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

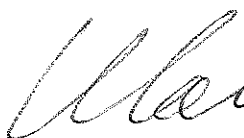
Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность МОРСКОГО БАНКА (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

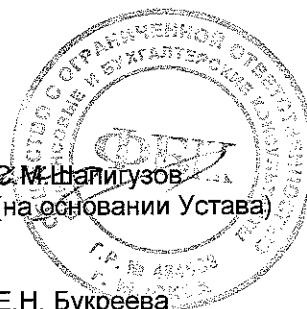
Дополнительно, нами подготовлен отчет о результатах аудиторской проверки в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«02» июня 2010 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шалигузов
(на основании Устава)



Руководитель аудиторской проверки



Е.Н. Букреева
(квалификационный аттестат № К 027118, в области банковского аудита, выдан на неограниченный срок)

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Отчет
о результатах аудиторской
проверки**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА.....	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	9
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	10
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ Банком РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	11
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	12
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	14

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет.



1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения МОРСКИМ АКЦИОНЕРНЫМ БАНКОМ (Открытое Акционерное общество) (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В соответствии с Уставом органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка (высший орган управления);
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. В его компетенцию входят вопросы, связанные с изменением Устава Банка, увеличением уставного капитала, образованием Совета директоров Банка, утверждением аудитора Банка, рассмотрением и утверждением годовых отчетов и другие вопросы.

В отчетном периоде проведено два внеочередных Общих собрания акционеров, на которых рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- об увеличении уставного капитала МОРСКОГО БАНКА (ОАО) путем размещения дополнительных акций;
- об утверждении количественного состава Совета директоров Банка и избрании членов Совета директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО);
- о вступлении Банка в Ассоциацию «Россия».

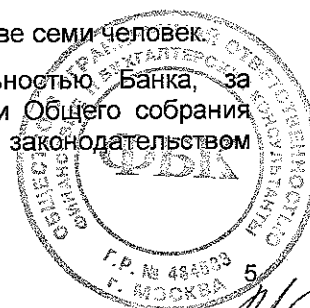
В соответствии с принятым решением, избран Совет директоров Банка в составе семи человек.

Проведено годовое Общее собрание акционеров, на котором рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- утверждение годового отчета за 2008 г. и распределение прибыли;
- о дивидендах по итогам работы за 2008 год;
- определение количественного состава Совета директоров Банка;
- утверждение аудитора Банка на 2009 год;
- избрание членов Совета директоров Банка и ревизионной комиссии;
- утверждение Положений о Совете директоров и о Правлении Банка;
- одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность.

В соответствии с принятым решением, избран Совет директоров Банка в составе семи человек.

Совет директоров Банка — осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством



РФ, Уставом Банка и «Положением о Совете директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество)», утвержденным Общим собранием акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

Права и обязанности Председателя Правления Банка закреплены Уставом Банка. В соответствии с Уставом, Председатель Правления назначается Советом директоров Банка. Председатель Правления Банка подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

В соответствии с Уставом, члены Правления назначаются Советом директоров Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка и «Положения о Правлении МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество)», утвержденного Общим собранием акционеров.

Организационная структура МОРСКОГО БАНКА (ОАО) утверждена Председателем Правления Банка.

В Банке разработаны положения о структурных подразделениях и о филиалах. Обязанности сотрудников Банка закреплены соответствующими должностными инструкциями.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество), утвержденный Общим собранием акционеров 26 мая 2008 года, протокол № 2/08 (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

В Банке разработаны основные положения, регламентирующие выдачу кредитов:

- «Положение о кредитной политике МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 07.02.2007 г.);
- «Положение о Кредитном Комитете», утвержденное Правлением Банка (протокол от 27.02.2006 г.);
- «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами», утвержденное Правлением Банка (протокол от 27.02.2006 г.);
- «Методика анализа финансового состояния заемщика – юридического лица МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество)», утвержденная Председателем Правления Банка (приказ от 29.07.2005 г.);
- «Методика проведения оценки платежеспособности Заемщика (Поручителя) физического лица», утвержденная Председателем Правления Банка (приказ от 15.05.2007 г.);
- «Порядок оценки и оформления обеспечения по выдаваемым кредитам», утвержденный Председателем Правления Банка (приказ от 29.12.2006 г.) и др.

Реализация кредитной политики и организация кредитной деятельности Банка осуществлялась Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, а также структурными подразделениями Банка, проводящими кредитные операции на основании соответствующих положений.

Наличие Кредитного комитета.

Кредитный Комитет – постоянный рабочий коллегиальный орган Банка, который наделен правами и полномочиями, связанными с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в области привлечения и размещения ресурсов, обеспечения интересов Банка при предоставлении кредитов.

Внутренними документами Банка установлено, что Кредитный Комитет, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет рассмотрение и принятие решений по вопросам проведения кредитных, гарантийных, инвестиционных и им аналогичных операций, учет и авалирование некотируемых векселей, векселедателями которых являются некредитные организации, и не имеющих котировок в системе РВС-векселей, аккредитивных, лизинговых, факторинговых операций, других операций, где возникает кредитный риск Банка. Комитет образуется и упраздняется на основании решения Правления Банка и в соответствии с приказом Президента Банка. Кредитный Комитет создается Банком в целях:

- определения и реализации текущей и долгосрочной кредитной политики Банка;
- осуществления надзора за состоянием кредитного портфеля Банка;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Процедура рассмотрения кредитной заявки.

Обязанности по сбору информации о финансовом состоянии потенциального заемщика, анализу кредитоспособности, достаточности обеспечения кредита, подготовка экспертных заключений возложены на сотрудников кредитного подразделения Банка.

Проверка кредитной заявки включает в себя сбор информации о потенциальном заемщике и анализ его кредитоспособности с целью выявления наиболее приемлемых кредитных предложений.

Информация о заемщике состоит из сведений о предшествующей истории его взаимоотношений с кредитными организациями, сведений о руководителях организации и первоначальная информация о качестве менеджмента заемщика.

В соответствии с внутренними регламентами, Департаментом кредитования, Департаментом планирования и управления рисками разрабатывались и выносились на утверждение, в соответствии с действующим в Банке порядком инструкции, методики, правила или иные аналогичные документы по проведению финансового анализа и расчета финансовых коэффициентов, определяющих следующие основные показатели деятельности заявителя:

- Ликвидность (способность заявителя выполнять текущие обязательства);
- Рентабельность (соотношение финансовых результатов деятельности заявителя с его затратами).

По итогам работы Кредитному Комитету предоставлялось письменное заключение о целесообразности выдачи кредита. Решение о предоставлении кредита принимал Кредитный Комитет или руководство Банка в порядке, установленном Банком.

В случае принятия решения о предоставлении Банком кредита заемщику, подписывался договор, который содержал все необходимые и существенные моменты, определяющие взаимоотношения заемщика и кредитора (условия о предмете договора, цели выдачи кредита, сумма и валюта кредита, срок предоставления, обеспечение возвратности кредита, имущественная ответственность за нарушение договора).

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике.

Для документального сопровождения процесса кредитования в Банке разрабатывались и утверждались единые формы следующих документов:

- перечень документов, предоставляемых заявителем для получения кредитного продукта (кредита, гарантии, непокрытого аккредитива, поручительства);
- заявка на предоставление конкретного кредитного продукта;



- заключение по заявке на кредитование (в заключении отражаются общие сведения о заявителе, условиях кредита, анализ предлагаемого обеспечения кредита, анализ рисков, связанных с заявителем, кредитная история заявителя и др.);
- профессиональное суждение об уровне кредитного риска;
- анкета клиента.

Вышеперечисленные документы, а также вся корреспонденция между заемщиком и Банком, документы о проведенном финансовом анализе и иные кредитные документы, подготовленные сотрудниками Банка, хранятся в кредитном досье заемщика в Департаменте кредитования.

В соответствии с п. 3.1.3 «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности МОСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (ОАО)», утвержденного Председателем Правления (приказ от 29.07.2009 г.), источниками получения информации о рисках кредитования заемщика являются:

- правоустанавливающие документы заемщика;
- бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность заемщика;
- дополнительно предоставляемые Заемщиком сведения;
- средства массовой информации и другие источники, вызывающие доверие у Банка, определенные во внутренних документах Банка;
- иные документы, предоставляемые заемщиком для рассмотрения кредитной заявки в соответствии с требованиями Банка.

По каждому проверенному аудиторами кредиту (заемщику) сформировано кредитное досье. Комплект документов, представляемый заемщиком в Банк, проводимая на постоянной основе оценка финансового состояния заемщика, контроль со стороны Банка за оборотами по расчетным счетам, сведения о деловой репутации заемщика и его руководства дают достаточно полную информацию о заемщике. На основе комплексного анализа полученной информации Банком выносилось профессиональное мнение о кредитном риске.

Обеспеченность ссуд.

Выборочной проверкой установлено, что в качестве обеспечения выданных кредитов в отчетном периоде Банком принимались:

- ценные бумаги;
- имущество (оборудование, товары в обороте и иное имущество);
- недвижимость;
- поручительства третьих лиц.

Обеспечение, принятое в залог, учитывалось на соответствующих внебалансовых счетах.

Принятое Банком обеспечение по состоянию на 01.01.2010 г. составило 8 972 896 тыс. руб

Контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка, в течение срока действия кредитного договора Департамент кредитования контролировал выполнение заемщиками условий кредитных договоров и уровень рисков по кредитам, выданным заемщикам, в том числе инсайдерам и работникам Банка.

Постановка и ведение исковой работы

По состоянию на 01.01.2010 г. общая сумма просроченной задолженности составляет 177 057 тыс. руб. (3,34% от кредитного портфеля Банка).

В проверяемом периоде Юридическим департаментом Банка проводилась исковая и претензионная работа по взысканию задолженности по просроченным ссудам.



Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитного портфеля осуществлялась Банком на основании «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (ОАО)», утвержденного Председателем Правления (приказ от 29.07.2009 г.).

По состоянию на 01.01.2010 г. сумма резерва на возможные потери по ссудам (кроме векселей и МБК) составила 523 674 тыс. руб., что соответствует 10,15% от суммы кредитного портфеля Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, в отчетном периоде Банк осуществлял следующие виды деятельности:

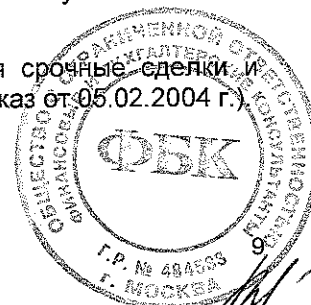
- дилерскую деятельность;
- брокерское обслуживание клиентов;
- депозитарную деятельность.

Для осуществления деятельности как профессионального участника рынка ценных бумаг, Банком заключены договоры ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа».

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки покупки и продажи ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг, а также на внебиржевом рынке на основании договоров купли продажи ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2010 г. остаток по счету расчетов на организованном рынке ценных бумаг, отраженный по балансовому счету № 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» составил 1 291 тыс. руб.

Брокерское обслуживание клиентов Банка на рынке ценных бумаг осуществлялось в соответствии с заключенными договорами. Денежные средства и ценные бумаги клиентов Банка учитывались на счетах, открытых клиентам Банка в разрезе заключенных договоров.

Банком разработаны Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки и операции с ценными бумагами утвержденные Председателем Правления (приказ от 05.02.2004 г.).



Депозитарная деятельность осуществлялась Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент), утвержденными Правлением Банка (протокол от 28.12. 2006 г.).

Для целей удостоверения прав на ценные бумаги Банком открыты счета во внешних депозитариях. Услуги по учету прав на ценные бумаги, предоставлялись в соответствии с договорами на депозитарное обслуживание.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регулирующие порядок управления рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Перечень мер направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое акционерное общество), утвержденный Правлением Банка;
- Порядок предоставления информации и документов инвесторам, в связи с обращением ценных бумаг, утвержденный Председателем Правления Банка;
- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество), утвержденный Председателем Правления Банка;
- Перечень мер направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество), утвержденный Председателем Правления Банка;
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество), утвержденный Председателем Правления Банка.

Лимиты на проведение операций на рынке ценных бумаг устанавливались Комитетом по управлению активами и пассивами.

На 01.01.2010 г. на балансе Банка отражены акции и облигации, имеющиеся в наличии для продажи. Под ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, по которым нельзя определить справедливую стоимость сформированы резервы: по облигациям в сумме 1 892 тыс.руб., по акциям в сумме 11 тыс.руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработано «Положение о порядке формирования Банком резервов на возможные потери», утвержденное Председателем Правления Банка, в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по группам риска

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Банк осуществлял следующие действия:

Уставом МОРСКОГО БАНКА (ОАО) определена Система органов внутреннего контроля.

Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия в соответствии с Уставом Банка, предусмотрены в соответствующих положениях.

В Банке разработаны следующие внутренние документы:

- Положение об организации внутреннего контроля в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО), утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 10.12.2007 г.);
- Положение о Службе внутреннего контроля, утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 10.12.2007 г.);
- Правила о проведении проверок Службой внутреннего контроля в Морском банке (ОАО), утвержденные решением Правления (протокол от 27.12.2006 г.).

Деятельность системы внутреннего контроля включает следующие направления:

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Контроль функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контроль соответствия деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов федерального органа по финансовым рынкам, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- Мониторинг системы внутреннего контроля.

В Банке создана Служба внутреннего контроля (далее СВК), сведения о которой, о порядке ее образования и полномочиях сотрудников отражены в Уставе Банка.

Службой внутреннего контроля разработан план проверок на 2009 год с разбивкой по кварталам, который был утвержден Советом директоров Банка. По состоянию на 01.01.2010г. план проверок Службой внутреннего контроля выполнен в полном объеме. По результатам проверок составлялись акты, которые представлялись на рассмотрение Совету директоров Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

В проверяемом периоде Руководитель Службы внутреннего контроля отчитывался перед Советом директоров Банка о деятельности своего подразделения.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков предусматривают выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. В целях управления рисками в Банке разработаны соответствующие внутренние документы.

Порядок контроля за информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен во внутреннем документе Банка: «Концепция информационной безопасности Морского акционерного банка (ОАО)», утвержденная Председателем Правления (приказ от 07.12.2007 г.).

В целях осуществления противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в соответствии с приказом Председателя Правления в Банке создана Служба финансового мониторинга. Разработано Положение о Службе финансового мониторинга, утвержденное Правлением Банка (протокол от 17.10.2005г.).

Банком разработаны «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», новая редакция которых введена в действие приказом Председателя Правления от 05.08.2008г. № МБ-55. Данный документ был согласован с Отделением № 1 Московского ГТУ Банка России 08.09.2008 г.

Помимо вышеуказанных Правил в Банке действовали «Программа подготовки и обучения сотрудников Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «План реализации программы обучения по ПОД/ФТ на 2009 год», утвержденные Председателем Правления Банка 15 января 2009 года. Обучение сотрудников в проверяемом периоде проводилось в соответствии с Планом реализации программы обучения по ПОД/ФТ на 2009 год.

В целях соблюдения требований «Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам, в Банке назначен начальник-контролер Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее контролер). В Банке разработаны документы, регулирующие деятельность данного подразделения:

- Положение о Службе внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденное Советом директоров (Протокол от 02.08.2006 г.);
- Инструкция о внутреннем контролере профессионального участника рынка ценных бумаг в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО), утвержденная Советом директоров (Протокол от 02.08.2006 г.);
- Должностная инструкция начальника-контролера Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденная Президентом Банка (приказ от 03.08.2006 г.).

Контролер имеет квалификационные аттестаты, выданные ФСФР.

В проверяемом периоде контролером проводились проверки деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг. По итогам проверок составлялись справки. Ежеквартально контролером составлялся отчет, который утверждался Советом директоров Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



13
[Signature]

4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,



были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль к распределению составляет 73 635 тыс.руб.

02 июня 2010 года

Президент ООО «ФБК»

  С.М. Шарипов (на основании Устава)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
на 1 Января 2010 года

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) (далее - Банк) начал свою деятельность 29 марта 1989 года и в настоящее время является активно развивающимся банком, имевшем в 2009 году филиалы в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке, Новороссийске и операционные офисы в Мурманске и Волгограде. Офис в Волгограде начал свою деятельность в июне 2009 года.

Банк является экономически стабильной, финансово устойчивой и надежной кредитной организацией, качественно и своевременно выполняющей свои обязательства, владеющей широким диапазоном банковских технологий и предлагаемых услуг. Банк имеет высокую деловую репутацию и пользуется заслуженным доверием экономических субъектов.

Анализ финансового положения Банка по состоянию на 1 января 2010 года показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2009 год соответствуют намеченной стратегии его развития, предусматривающей, прежде всего, оптимизацию бизнес-процессов, упорядочение и систематизацию деятельности, обеспечение полной транспарентности деятельности, а также совершенствование организационной структуры, повышение технической оснащенности и укрепление финансового положения Банка как фундамента дальнейшего роста эффективности операций и значительного увеличения объемов деятельности при заданном уровне рисков.

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 были связаны со следующими событиями:

- кризисными явлениями в мировой и российской экономике и связанными с ними изменениями на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
- 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;
- увеличением территории присутствия Банка.

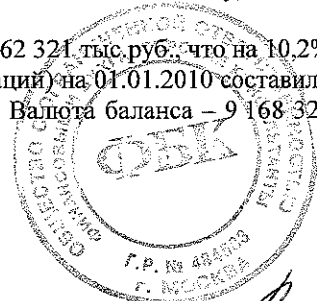
Характеризуя работу Банка в 2009 году, важно отметить, что экономическое развитие России в этот период происходило под влиянием мирового финансового кризиса и не было равномерным. Резкое ухудшение внешнеэкономических условий, падение экспорта, отток капитала и приостановка кредитования банками предприятий реального сектора экономики привели к значительному сокращению инвестиционной активности и спаду в промышленности в первой половине года.

К середине 2009 года экономический спад в России приостановился и с июня по декабрь наблюдался последовательный рост российской экономики. В целом за 2009 год ВВП снизился, по первой оценке Росстата, на 7,9 процента. Одними из основных факторов перелома динамики спада и перехода к восстановительному росту стали улучшение экономической ситуации в основных регионах мира и эффект от стимулирующих фискальных мер, который начал проявляться ко второй половине года.

Улучшение ситуации в мировой экономике в значительной степени способствовало росту цен и спроса на сырьевые товары российского экспорта, восстановлению фондовых индексов, облегчению доступа к иностранному капиталу и укреплению позиций платежного баланса и государственного бюджета.

В таких условиях Банк обеспечил безубыточность финансовой деятельности в отчетном году, однако имел снижение некоторых основных показателей его деятельности.

На начало 2010 года величина собственных средств (капитала) составила 1 662 321 тыс.руб., что на 10,2% больше показателя на начало 2009 года. Средства клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2010 составили 5 952 738 тыс.руб., что на 13,8% меньше аналогичного показателя на 01.01.2009. Валюта баланса – 9 168 324 тыс.руб., по сравнению с началом 2009 года она уменьшилась на 14,2%.



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, а также с минимизацией потерь на межбанковском и фондовом рынках.

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из высоколиквидных и ликвидных облигаций: государственных – ОФЗ, ГОВОЗ, субъектов Российской Федерации – Московской области, Москвы, российских банков – АБ «Газпромбанк» (ЗАО), ВТБ, ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Номос-банк», ОАО Банк ЗЕНИТ, АКБ «Промсвязьбанк» и корпоративных эмитентов – ОАО «Газпром», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО «Центральная телекоммуникационная компания», ОАО «Лукойл», ОАО «ВТБ-Лизинг», ОАО «Мобильные телесистемы», ОАО АФК «Система», PSB Finance S.A. По состоянию на 01.01.2010 ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России составляли 89,7% портфеля, 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 0,3% портфеля ценных бумаг Банка.

Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2009 год (включая процентный доход и доход от перепродажи) составили 275 343 тыс.руб., что в 4,6 раза больше аналогичных доходов, полученных в 2008 году. Расходы по выпущенным Банком векселям составили 53 966 тыс.руб., что на 13,3% меньше по сравнению с 2008 годом.

Необходимо отметить, что поскольку все ценные бумаги Банка по состоянию на 01.01.2010 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.

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка традиционно занимают процентные доходы от операций по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц. 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.

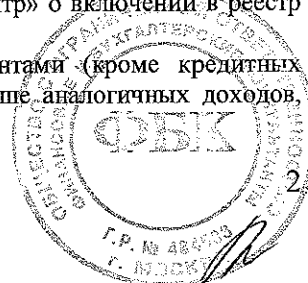
На протяжении всего года Банк продолжал активно сотрудничать с ведущими предприятиями морского и речного транспорта России. Активная работа в этом направлении является неотъемлемой частью стратегической программы, направленной на расширение и диверсификацию бизнеса. Банк предоставлял свои услуги не только предприятиям морского и речного транспорта, но и предприятиям других отраслей в регионах присутствия. Среди клиентов Банка, такие организации как подведомственные Министерству транспорта РФ государственные предприятия и учреждения, ФГУП «РОСМОРПОРТ», Морские администрации портов, ряд судоремонтных и судостроительных заводов (ОАО «Балтийский завод», Ярославский судоремонтный завод и др.), пароходств (ОАО «Дальневосточное морское пароходство», ОАО «Мурманское морское пароходство», Новороссийское морское пароходство и др.), портов (ОАО «Морской торговый порт Усть-Луга», ФГУП «Махачкалинский морской торговый порт», Таганрогский морской торговый порт и др.) и других предприятий морской и речной отрасли (Морской и Речной регистры, ФГУП «Мурманское БАСУ», ФГУП «Балтийское БАСУ», ФГУП «Морсвязьспутник», ООО «Северная дноуглубительная компания», Союз Российских судовладельцев и др.), а также предприятия других отраслей экономики.

Основной объем кредитов, предоставленных Банком в 2009 году, приходится на клиентов Московского региона, Санкт-Петербурга, Ленинградской, Мурманской, Ярославской и Калининградской областей. Кроме того, Банк кредитовал организации и физических лиц Ростовской, Свердловской областей, Краснодарского, Хабаровского и Приморского краев, Республики Саха (Якутия).

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 настоящее время (на 01.05.2010) по условиям соглашений между банками средства ОАО «РосБР» в размере 457 млн.руб. направлены Банком в 11 регионов России.

В течение отчетного года Банк не учитывал векселя юридических лиц. По состоянию на 01.01.2010 на балансе Банка отражен 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. МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) было получено уведомление Конкурсного управляющего МКБ «Евразия-Центр» о включении в реестр кредиторов требования на сумму 528 110,00 рублей.

Чистые процентные доходы, полученные Банком по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) в 2009 году, составили 750 332 тыс.руб., что почти в 2,0 раза больше аналогичных доходов, полученных в 2008 году.



Доходными являлись и другие направления деятельности Банка. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 28 650 тыс.руб., что по сравнению с предыдущим годом больше в 19 раз. Чистые комиссионные доходы составили 64 226 тыс.руб. и выросли в 1,4 раза. Кроме того, другие доходы Банка составили 3 783 тыс.руб.

В 2009 году Банк активно привлекал денежные средства от Банка России и других банков. В результате привлечения ломбардных кредитов, кредитов без обеспечения и средств по сделкам РЕПО расходы от привлечения средств от Банка России составили 160 622 тыс.руб. Чистые расходы от привлечения средств от банков – 69 987 тыс.руб.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределились следующим образом: процентные доходы по операциям с кредитными организациями - 7 957 тыс.руб. (0,08%), процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) - 963 855 тыс.руб. (9,41%), доходы по ценным бумагам - 559 420 тыс.руб. (5,46%), доходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте) - 6 065 407 тыс.руб. (59,21%), комиссионные доходы - 71 791 тыс.руб. (0,70%), восстановление резервов – 2 572 043 тыс.руб. (25,11%), другие доходы - 3 783 тыс.руб. (0,03%). Всего доходов - 10 244 256 тыс.руб. (100,00%).

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 по ценным бумагам и доходы от операций с иностранной валютой (без учета переоценки).

Расходы по отдельным видам операций Банка распределились следующим образом: процентные расходы по операциям с кредитными организациями - 238 566 тыс.руб. (2,35%), процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций) - 213 523 тыс.руб. (2,10%), расходы по ценным бумагам - 338 043 тыс.руб. (3,32%), расходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте) - 6 036 757 тыс.руб. (59,36%), комиссионные расходы - 7 565 тыс.руб. (0,07%), операционные расходы - 311 324 тыс.руб. (3,06%), создание резервов - 2 959 573 тыс.руб. (29,10%), налоги - 65 270 тыс.руб. (0,64%). Всего расходов - 10 170 621 тыс.руб. (100,00%).

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 процентные расходы по операциям с клиентами и кредитными организациями, расходы по операциям с иностранной валютой (без учета переоценки), расходы по ценным бумагам (включая расходы по выпущенным Банком векселям), операционные расходы и другие расходы.

Значительные колебания курсов доллара и евро в течение 2009 года привели к тому, что положительная и отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составили свыше 50% доходов и расходов Банка.

По результатам 2009 года Банком получена прибыль в размере 73 635 тыс.руб., что в 1,7 раза больше аналогичного показателя за 2008 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 МОСКОГО 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 в первую и вторую категории качества. Вложения, отнесенные ко второй категории, составили 1,5 % от общего объема размещенных межбанковских кредитов.

Страновой риск оценивается ежемесячно. Уровень странового риска в 2009 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 2009 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 изребование вкладов физическими и юридическими лицами.

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

В 2009 году значительно возросло число банков-контрагентов, с которыми Банк осуществлял сотрудничество на межбанковском рынке, в том числе в рамках соглашений на основании Федерального закона от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Сбербанк России (ОАО), ВТБ, ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «МДМ-Банк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и ЗАО «Банк Русский Стандарт»). Кроме того, в отчетном году Банком использовались такие инструменты рефинансирования, предлагаемые Банком России, как сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты без обеспечения. Все это позволило эффективно управлять ликвидностью Банка.

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. В 2009 году Банком были предприняты меры по укреплению деловой репутации Банка, в частности получены рейтинги независимых рейтинговых агентств, подтверждающих достаточный уровень кредитоспособности. По сведениям Интерфакса на 01.01.2010 Банк занимает 194-е место среди российских банков по активам, 232-е место по размеру собственного капитала и 175-е место по размеру нераспределенной прибыли.

Риск неплатежеспособности является производным от всех других видов рисков. Он тесно связан с таким показателем, как достаточность капитала (собственных средств) Банка. Поэтому первоочередной задачей для Банка является наращивание капитала (собственных средств). В связи с этим в 2009 году собственные средства Банка были увеличены на 30 %. В 2010 году Банк также планирует увеличение капитала. На заседании Совета директоров, состоявшемся 29 апреля 2010 года, было принято решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров по вопросу дополнительной эмиссии Банка, в ходе которой планируется привлечь средства на общую сумму 1 027 млн.руб.

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 01.01.2010.

По состоянию на 01.01.2010 проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе. Инвентаризация основных средств и материальных запасов проведена Банком по состоянию на 01.12.2009.

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 01.01.2010 остаткам.

Дебиторская задолженность в размере 90 726 тыс.руб. по срокам до погашения распределялась следующим образом: до востребования – 76 214 тыс.руб., до 30 дней – 424 тыс.руб., от 31 дня до 90 дней – 749 тыс.руб., от 91 дня до 180 дней – 6 055 тыс.руб., от 181 дня до 1 года – 3 035 тыс.руб., свыше 1 года – 30 тыс.руб., просрочка до 30 дней – 228 тыс.руб., просрочка свыше 30 дней – 3 991 тыс.руб.

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

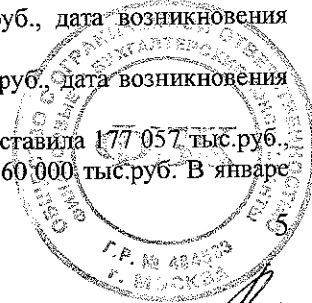
Кредиторская задолженность в размере 16 344 тыс.руб. по срокам до погашения распределялась следующим образом: до востребования – 3 тыс.руб., до 30 дней – 4 546 тыс.руб., от 31 дня до 90 дней – 11 795 тыс.руб.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2010 года числился остаток в размере 566 840,15 рублей. Денежные средства в размере 132 000,00 рублей и 434 840,15 рублей поступили на корреспондентский счет Банка 28 и 31 декабря 2009 года соответственно и были отнесены на счет до выяснения в связи с несоответствием между наименованием и номером счета получателя. Денежные средства зачислены по назначению 12.01.2010 после подтверждения плательщиками реквизитов получателей.

Данные по просроченной ссудной задолженности клиентов Банка представлены ниже.

- 1) ФГУП "УПП при Спецстрое России" – 40 000 тыс.руб., сумма созданного резерва на возможные потери – 8 400 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 25.12.2009.
- 2) ООО "Балтремстрой" – 60 000 тыс.руб., сумма созданного резерва – 60 000 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.12.2008.
- 3) ООО "Четыре Д" – 31 200 тыс.руб., сумма созданного резерва – 31 200 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.09.2008.
- 4) ЗАО "Компания "Сура" – 20 000 тыс.руб., сумма созданного резерва – 20 000 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 16.03.2009.
- 5) ООО "Реал Эстейт Финанс" – 10 400 тыс.руб., сумма созданного резерва – 10 400 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.12.2008.
- 6) ООО "Хольцимпекс" – 3 900 тыс.руб., сумма созданного резерва – 3 900 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.11.2009.
- 7) ООО "ВИВАГС-ОКНА" – 300 тыс.руб., сумма созданного резерва – 63 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 29.12.2009.
- 8) Физическое лицо – 1 500 тыс.руб., сумма созданного резерва – 1 500 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.12.2003.
- 9) Физическое лицо – 537 тыс.руб., сумма созданного резерва – 537 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 15.05.2007.
- 10) Физическое лицо – 9 220 тыс.руб., сумма созданного резерва – 9 220 тыс.руб., дата возникновения просроченного обязательства – 30.04.2009.

Всего просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01.01.2010 составила 177 057 тыс.руб., наибольшую сумму из нее составляет задолженность ООО «Балтремстрой» в сумме 60 000 тыс.руб. В январе



2009 года в связи с неисполнением заемщиком обязательств по уплате основного долга и процентов в течение 30 календарных дней указанная ссуда была классифицирована в 5-ю категорию качества с формированием резерва в размере 100% от суммы основного долга и суммы требований по уплате просроченных процентов. В настоящее время исковое требование Банка к заемщику и залогодателям находится на рассмотрении в арбитражном суде Санкт-Петербурга.

По состоянию на 01.05.2010 просроченная задолженность заемщиками не погашена, за исключением просрочки ООО «ВИВАГС-ОКНА».

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 01.01.2010, 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 договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

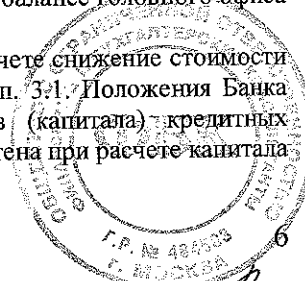
12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

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

Изменения в учетную политику на 2009 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

В годовой бухгалтерский отчет 2009 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 снижение стоимости здания Банка по состоянию на 01.01.2010 в сумме 55 509 734,57 рублей. Согласно п. 3.1. Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» указанная сумма снижения стоимости имущества за счет переоценки учтена при расчете капитала



Банка по состоянию на 01.01.2010, а также на дату расчета капитала, следующую за датой снижения стоимости имущества.

По состоянию на 01.01.2010 прибыль Банка, отраженная на балансовом счете 70801 составила 73 634 868,28 рублей.

Прибыль на акцию составила 0,09 рублей. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В Москве 04.05.2010 начал работу дополнительный офис Головного Банка по адресу: ул. Люсиновская, д.27, стр.3, открытие которого было вызвано ростом бизнеса Банка.

Кроме того, Банком планируется открытие операционного офиса в г.Находка филиала Банка в г.Владивосток.

Динамичное развитие Банка объясняется организационной и технологической гибкостью, разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой не только с организациями морской отрасли, но и других отраслей национальной экономики, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, поддержанием собственной репутации перспективного и надежного Банка.

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

- дальнейшее наращивание капитала Банка, расширение бизнеса;
- 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;
- расширение и реформирование региональной сети;
- 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
20.05.2010

