

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОКЕАН БАНК
(закрытое акционерное общество)

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года
включительно

Адресат: Акционерам, Совету директоров, руководству
ОКЕАН БАНК (ЗАО) и иным пользователям

Москва
2012 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ	ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество) ОКЕАН БАНК (ЗАО)
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	Основной государственный регистрационный номер 1027739326933; Свидетельство от 07.10.02 г. серии 77 № 007373626, выдано Управлением МНС России по г.Москве
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	119334, Россия, г.Москва, Канатчиковский проезд, д.1, стр.1
ЛИЦЕНЗИИ	<ul style="list-style-type: none"> • Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1697, выданная Банком России 19 июля 2007 года; • Лицензия на осуществление банковских операций № 1697, выданная Банком России 19 июля 2007 года; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02845-010000 от 16.11.2000 г.; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02806-100000 от 16.11.2000 г.; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03946-000100 от 15.12.2000 г.; • Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 963 от 10.04.2007 г.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004 года (Свидетельство о включении Банка в реестр № 157 выдано Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов").

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора № 04/06-11/01 БА от 04 июля 2011 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОКЕАН БАНК (ЗАО) (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОКЕАН БАНК (ЗАО)** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Внешаудит консалтинг»



Мыза Л.А.

“25” мая 2012 г.