

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**«ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»» ,**  
**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

*Аудиторская фирма*  
*ООО «Петербургбанкаудит»*

---

*199155 г. Санкт - Петербург*  
*Морская наб., д. 33 , офис № 1*  
*тел. (812) 352-35-53, 335-95-48*  
*тел/факс (812) 352-66-84*  
*e-mail: [info@pba91.ru](mailto:info@pba91.ru)*  
*[www.pba91.ru](http://www.pba91.ru)*

199155, Санкт-Петербург,  
Морская наб., д.33,  
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59  
тел/факс: (812) 352-66,84  
E - mail: [info@pba91.ru](mailto:info@pba91.ru)  
[www.pba91.ru](http://www.pba91.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»»,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

***Адресат.***

Акционерам коммерческого банка «Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»»

***Аудитор.***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

***Аудлируемое лицо.***

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»;

Сокращенное наименование: ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»;

Место нахождения: Россия, 191040, Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 36-38, лит. А.;



Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 06.11.92 г., регистрационный номер 2152.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 09.08.2002 г.; основной регистрационный номер 1027800000403.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудитор»;;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет

достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регуливающими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

19 апреля 2010 г.

**Генеральный директор**  
**ООО «Петербургбанкаудит»**  
(квалификационный аттестат № К 000755  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОГРН - 29905016512)



**А.И. Михайлов**

**Руководитель аудиторской проверки**  
(квалификационный аттестат № К 018255  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОГРН - 29505005381)



**Р.В. Васильева**

М.П.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк"

ОАО "СЗВЗАПИВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес: 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА,36-38, ЛИТ.А

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	56737	45109
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20396	306659
2.1.	Обязательные резервы	5883	1230
3.	Средства в кредитных организациях	406729	306573
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая, судная задолженность	1038342	1040598
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32042	23431
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100	100
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14754	15500
9.	Прочие активы	8317	10568
10.	Всего активов	1577317	1749436
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	1092867	1261466
13.1.	Вклады физических лиц	257344	227838
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	5268	21096
16.	Прочие обязательства	16151	11670
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3225	1213
18.	Всего обязательств	1117611	1295445
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	51290	51290
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	339985	339985
22.	Резервный фонд	2564	2564
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-712	-1200
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	61352	62711
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5327	8641
27.	Всего источников собственных средств	459806	453991
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	60714	69698
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15485	0

Президент

Черновиков А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинаев Л.Е.

М.П.

Исполнитель

Руденко С.Г.

Телефон: 822-11-80

31-03-2010



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации

ОАО "СЕВЗАЛИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес

191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА,36-38,ЛИТ.А

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер л/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	134296	159429
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21470	14596
1.2	От осуд. предоставленных клиентам (некредитным организациям)	111100	141656
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1726	3177
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23201	27192
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9	185
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	23174	22747
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	78	4260
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	111035	132237
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16531	-34442
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5	-111
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	94504	97795
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1747
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-299
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19175	9036
10	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты	-747	320
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	13772	19372
13	Комиссионные расходы	2266	2631
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-8527	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2098	-240
17	Прочие операционные доходы	292	585
18	Чистые доходы (расходы)	114105	122191
19	Операционные расходы	97307	103270
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16798	18921
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11471	10280
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5327	8641
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	5327	8641

Президент  
Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель

Телефон 622-11-60

31-03-2010

Чернованов А.Н.

Ингиен Л.Е.

Руденко С.Г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

**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 "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк"

ОАО "СВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес: 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА, 38-39, ЛИТ.А

Код формы 0409808

Квартальная

Номер л/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,	444496	12611	457107
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	51290	0	51290
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	51290	0	51290
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	339985	0	339985
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2554	0	2554
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	50751	12800	63551
1.5.1	прошлых лет	44857	16495	61352
1.5.2	отчетного года	5904	-3695	2209
1.6	Нематериальные активы	4	189	193
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)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	37,1	X	41,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	71802	27143	98945
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	70458	16449	86917
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	121	8682	8803
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	1213	2012	3225
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 238998, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 129325;  
1.2. изменения качества ссуд 78780;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 974;  
1.4. иных причин 29919;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 222549, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 142491;  
2.3. изменения качества ссуд 53186;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1336;  
2.5. иных причин 25536

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 822-11-60

31-03-2010

Чернованов А.Н.

Ингиен Л.Е.

Руденко С.Г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ  
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 01.01.2010г.

Наименование головной  
кредитной организации

ОАО "СЕВЗАЛИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес

191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.МАРАТА, 35-38, ЛИТ. А

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОАО "СЕВЗАЛИНВЕСТПРОМБАНК"		
1.2	ЗАО "ЛЕНСКНЕФТЕГАЗ"	100,0	100,0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0	0

Консолидированная бухгалтерская отчетность, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника консолидированной группы ЗАО "ЛЕНСКНЕФТЕГАЗ" незначительным. Величина валюты баланса участника консолидированной группы составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.

Президент

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинаев Л.Е.

М.П.

Исполнитель

Руденко С.Г.

Телефон: 622-11-60

31-03-2010





Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/посредственный номер	БИК
40	25500918	107780000401	2152	044030724

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк", ОАО "СЗВЗЛИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес

191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАРШАЛА 36-38, ЛИТ. А

Код формы: 0409614

Годовая

тыс. руб.

Номер л/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:	37828	52979
1.1.1	Проценты полученные	135278	161351
1.1.2	Проценты уплаченные	-20354	22653
1.1.3	Комиссии полученные	13772	19207
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2266	-2631
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	-802	-1034
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	19175	9036
1.1.8	Прочие операционные доходы	128	55
1.1.9	Операционные расходы	-96108	-101126
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-10955	-9225
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-304162	184714
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-4653	16847
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	802	57995
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-68035	-34258
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-31440	452129
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-626	-5694
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	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-186785	-10400
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	-15837	-291153
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2412	248
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-266334	237893
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"	-16675	-33699
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	62020
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	-453	-772
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	188	624
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-16940	28170
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-26	-5
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-26	-5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3912	833
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-280288	266694
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	351538	84844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	71250	351538

Президент

Чернышев А.Н.

Главный бухгалтер

Исичев Л.Е.

М.П.

Исполнитель

Руденко С.Г.

Телефон 622-11-80

31-03-2010



Код территории по OKATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	23530818	102780000403	2152	044030724

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк", ОАО "СЗВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес

191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАРАТА, 35-36, ЛИТ. А

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 (H1)	10	41.7	37.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15	81.9	71.7
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	99.5	85.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120	22.3	42.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25	максимальное 21.9 минимальное 0.1	максимальное 22.4 минимальное 0.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	176.2	207.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H5.1)	50	1.8	1.9
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	1.9	2.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	1.9	0.1
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

Президент

Черновиков А.Н.

Главный бухгалтер

Ильин П.Е.

М.П.

Исполнитель

Руденко С.Г.

Телефон 622-11-60

31-03-2010

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ОАО "СЗВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года исключительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации - Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов - 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРИЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации - Михайлов Алексей Иванович (ОРИЗ - 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович

Генеральный директор,

Согласно Уставу и протокола № 2 от 12.03.2007 г.

Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2009 г. ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК») был образован 06.11.1992г. и в 2009 г. действовал на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам юридических лиц № 2152, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 26.01.2007г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам физических лиц № 2152, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 26.01.2007г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности N 178-09094-100000 от 11.05.2006г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 178-09100-010000 от 11.05.2006г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами N 178-09107-010000 от 11.05.2006г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004г. под номером 375.

Банком открыты следующие счета в банках – резидентах и нерезидентах, а также в небанковских кредитных организациях:

корреспондентские счета НОСТРО в

- ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу;
- ОАО "Банк ВТБ Северо-запад" в рублях, долларах США, ЕВРО;
- ОАО "МБСП" в рублях, долларах США, ЕВРО;
- ОАО "УРАЛСИБ" в рублях, долларах США, ЕВРО;
- Северо-западный Банк Сбербанка РФ в рублях;
- ОАО "Банк Казанский" в рублях;
- АКБ "РУССЛАВБАНК" в рублях, долларах США, ЕВРО;
- VTB Bank (Deutschland) AG в долларах США, ЕВРО;
- ОАО «Мастер-Банк» в рублях, долларах США, ЕВРО;
- ЗАО НКО "ПРЦ" в долларах США;
- счет участника РЦ ОРЦБ в ЗАО НКО «ПРЦ»;
- счет расчетов по брокерским операциям с ООО «КИТ ФИНАНС»
- счет расчетов по брокерским операциям с ЗАО «ВТБ 24»

Банк открыт счет ЛОРО следующим кредитным организациям:

- ОАО "Банк Казанский" в рублях.



## Результаты деятельности Банка за 2009 г.

К наиболее существенному событию, произошедшему в деятельности Банка в 2009 году можно отнести следующее: в 2009 году Банк приступил к эмиссии банковских карт платежной системы VISA International.

Банк имеет представительство в г. Москве, но все операции проводятся Банком на территории г. Санкт-Петербурга.

За отчетный год (с учетом СПОД) валюта баланса составила 1 577 317 тыс. руб. Дата окончания отражения корректирующих событий после отчетной даты 30.03.2010 г. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Чистая прибыль составила 5 327 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2010 г. составили 457 107 тыс. руб.

Доходы Банка на конец 2009 г. составили 979 868 тыс.руб., расходы – 974 541 тыс.руб.

Чистая прибыль по результатам деятельности Банка за 2008 г. была оставлена в распоряжении Банка.

К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2009 г., можно отнести:

### 1. Кредитование юридических и физических лиц

Начавшаяся тенденция со второй половины 2008 года по снижению кредитного портфеля сохранилась в 2009 году: если на 01.01.2009г. размер кредитного портфеля (кроме кредитных организаций) составлял 920 млн.руб. (с учетом внебалансовых обязательств в виде неиспользованных лимитов), то на 01.01.2010г. его размер составил 614 млн.руб. Снижение объема ссудной задолженности обусловлено снижением объема кредитов, предоставленных юридическим лицам. Указанная тенденция связана с продолжающимся спадом на банковском рынке, снижением платежеспособности заемщиков и снизившейся ликвидностью кредитных организаций.

Размер просроченной задолженности, сформировавшейся в 2008 году, в 2009г. сократился на 4,2 млн.руб. (-11%) и составляет на 01.01.2010г. 36 млн.руб.

В 2009 году было выдано 5 банковских гарантий на сумму 3 487,5 тыс.руб. и 334,86 тыс.евро.

По-прежнему, основным направлением кредитования является кредитование организаций, занимающихся промышленным строительством, оптовой торговлей строительными материалами. Доля кредитов компаний данной отрасли составляет 52% в общем объеме кредитного портфеля на 01.01.2010г., значение показателя увеличилось по сравнению с данными на 01.01.2009г. на 19%. Доля кредитов выданных организациям на сроки свыше 3 лет составляет 22%.

Кредитование физических лиц в 2009г. сохранилось, объем кредитных средств, предоставленных физическим лицам на потребительские цели, составил на 01.01.2010г. 20,4 млн.руб. Его сокращение за счет плановых погашений в 2009 году составило 4,5 млн.руб. (-18%).

Фактически полученные процентные доходы от кредитных операций с юридическими и физическими лицами за 2009 год составили 110 688 тыс.руб. Иные полученные доходы от кредитных операций с юридическими и физическими лицами составили:

- комиссии за неиспользованные лимиты – 267,1 тыс.руб.,
- штрафы и пени по просроченным обязательствам – 412,1 тыс.руб.

Непроцентный доход от предоставления банковских гарантий в 2009 году составил 231,5 тыс.руб.



Наиболее крупные остатки ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2010г. сформировались задолженностью:

- 57% от общего размера кредитного портфеля – ссудной задолженностью постоянных заемщиков: ООО «ТД «Строй-21» (110 млн.руб.), ООО ПФ «ВИС» (100 млн.руб.), ООО «Форсаж» (75 млн.руб.), ЗАО «СПТО НИКА» (58 млн.руб.);

- 18% от общего размера кредитного портфеля – кредитами, предоставленными в 2009г. новым заемщикам: ООО «Тристан» (60 млн.руб.), ООО «Октава» (50 млн.руб.).

По состоянию на 01.01.2010г. структура кредитного портфеля (кроме банковских гарантий) в общей сумме 614 285,9 тыс.руб. сформирована в виде:

- ссудной задолженности – на 598 938,3 тыс.руб., в т.ч. просроченной задолженности – 35 961,8 тыс.руб.;
- в виде неиспользованных лимитов кредитных линий/овердрафтов – на 15 347,6 тыс.руб.

Относительные показатели кредитного портфеля в разрезе юридических и физических лиц не изменились и составили:

- Кредиты юридическим лицам - 97%.
- Кредиты физическим лицам - 3%.

На 01.01.2009г. просроченная ссудная задолженность составляла 40,2 млн.руб. В 2009 году ее размер был сокращен на 4,2 млн.руб. до размера 36 млн.руб. на 01.01.2010г. и по состоянию на 01.01.2010г. просроченная задолженность образована:

- задолженностью ООО «Веда-Маркет» в размере 31,5 млн.руб.
- задолженностью 9 контрагентов ООО «Веда-Маркет», оформленной путем отступного с последним в виде прав требований Банка, в размере 4,5 млн.руб.

По указанной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

Количество действовавших кредитных договоров (включая договоры, связанные с оформлением отступного с ООО «Веда-Маркет») по состоянию на 01.01.2010г. составило 48, в т.ч. количество срочных договоров – 39 договоров, в т.ч.:

1. По юридическим лицам – 37 договоров на общую ссудную задолженность (с учетом неиспользованных лимитов) 593 839 тыс. рублей, в т.ч.:

- 15 разовых кредитных договоров. Фактическая ссудная задолженность составила 333 242,2 тыс.руб. или 56% от общего объема ссудной задолженности юридических лиц;
- 10 кредитных договоров в рамках кредитных линий. Фактическая ссудная задолженность составила 234 529,2 тыс.руб. или 40% от общего объема ссудной задолженности юридических лиц, в т.ч. 20 894,4 тыс.руб. – просроченная ссудная задолженность по 1 договору;
- 3 соглашения о кредитовании расчетного счета в режиме «овердрафт». Фактическая ссудная задолженность составила 21 570,0 тыс. руб. или 4% от общего объема ссудной задолженности юридических лиц, в т.ч. 10 570 тыс.руб. – просроченная ссудная задолженность по 1 соглашению.
- 9 договоров в виде прав требования дебиторской задолженности по договорам поставки (в рамках частичного погашения задолженности ООО «Веда-Маркет» - 4 497,3 тыс.руб. - в полном объеме просрочены (исходя из первоначальных сроков их погашения по условиям договоров поставки)

Совокупная просроченная ссудная задолженность по 11 договорам на 01.01.10г. составила 35 961,8 тыс.руб.

Размер неиспользованного лимита по кредитным линиям и овердрафтам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, составил 9 155,4 тыс. руб. или 1,5% от общего объема кредитного портфеля юридических лиц.



2. По физическим лицам – 11 договоров на общую ссудную задолженность (с учетом неиспользованных лимитов) 20 446,2 тыс. руб., в т.ч.:
- 8 разовых кредитных договоров. Фактическая ссудная задолженность составила 14 254 тыс. руб. или 70% от общего объема ссудной задолженности физических лиц;
  - 3 кредитных договора в рамках кредитных линий. Фактическая ссудная задолженность составила 6 212,2 тыс. руб. или 30% от общего объема ссудной задолженности физических лиц.

Размер неиспользованного лимита по кредитным линиями, предоставленным физическим лицам, на отчетную дату составил 6 192,2 тыс. руб.

## **2. Деятельность на рынке конверсионных операций, биржевом валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, рынке ценных бумаг**

Доходы от операций на рынке конверсионных операций, биржевом валютном рынке, рынке межбанковских кредитов и рынке ценных бумаг в 2009 году составили 56 711 тыс. руб., в том числе:

- от операций с иностранной валютой - 37 114 тыс.руб.;
- по вложения в долговые обязательства Российской Федерации – 1 726 тыс.руб.;
- от операций на финансовых рынках 17 871 тыс. руб., в том числе:
  - по сделкам МБК – 15 152 тыс.руб.;
  - по корреспондентским счетам – 2 719 тыс.руб.

В целях ограничения рисков в отчетном году Банком проводилась более взвешенная и осторожная политика в части установления лимитов по активным операциям с банками – контрагентами. Отделом финансовой отчетности и управления рисками на основании утвержденной методики с заданной периодичностью производился анализ финансовой отчетности всех банков-контрагентов для вынесения решения об установлении лимита и его величины.

В 2009 году было подписано соглашение о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг с «НОМОС-БАНК» (ОАО).

В целях получения внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов подписан Генеральный кредитный договор с ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу.

В отчетном году Банк продолжил работу по корреспондентским счетам в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (Германия), открытым в долларах США и ЕВРО.

Облигационный портфель Банка за 2009 год сохранился на уровне 2008 г. и составил 23 449 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 г. Вложения Банка состоят из 2 выпусков Облигаций Федерального Займа.

Одно из направлений деятельности ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» - работа с собственными векселями Банка. Многолетний опыт позволяет нашим специалистам предлагать оптимальные решения по управлению ликвидностью, сбытом и финансированием нашим корпоративным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса.

В целом за 2009 год Банком было выпущено векселей на общую сумму 137 514 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2010 г. объем выпущенных векселей, находящихся в обращении, составил 5 268 тыс.руб.

При формировании портфеля учтенных векселей в 2009 году Банк отдавал предпочтение средне- и краткосрочным вложениям в векселя банков, с которыми имеется продолжительный опыт сотрудничества, а также банков с кредитными рейтингами международных рейтинговых агентств. На начало 2009 года портфель учтенных банковских векселей отсутствовал, в течение 2009 года происходило наращивание портфеля учтенных векселей и по состоянию на 01.01.2010 г. у Банка портфель учтенных векселей составляет 145 876 тыс.руб. Всего за 2009 г. получены доходы по операциям с учтенными векселями на сумму 3 599 тыс.руб.



В 2009 году Банком была осуществлена покупка акций на общую сумму 16 720 тыс.руб.

### **3. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц**

По итогам 2009 года доходы от комиссий по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов (с учетом СПОД) составили 6 632 тыс.руб. или 1% от общего объема доходов Банка, комиссия за выполнение функций агента валютного контроля составила 2 431 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2010 г. в Банке открыты 971 счет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (804 счетов или 83% - в валюте РФ, 158 счет или 17% - в иностранной валюте), ведущим свой бизнес в различных отраслях: торговле, промышленности (в том числе машиностроении), связи, лизинге, страховании.

Физическим лицам по состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 1297 счетов, в том числе:

- 1211 счетов или 93 % по вкладам «до востребования» и текущим счетам;
- 86 счетов или 7 % по срочным депозитам.

Объем привлеченных денежных средств по счетам физических лиц по состоянию на 01.01.2010г. составил 257 344 тыс. руб. и увеличился по сравнению с началом года на 13%.

### **Контроль и управление рисками**

Деятельность Банка в области управления рисками направлена на создание системы мероприятий по обеспечению возвратности активов, снижения возможных колебаний уровня доходности и предотвращения возможных финансовых потерь и потерь репутации.

Банк осуществляет контроль следующих видов рисков:

- Риск ликвидности;
- Кредитный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Фондовый риск;
- Нефинансовые риски.

Учитывая важность работы по оценке и анализу рисков, в составе Финансового управления действует специализированное подразделение по контролю и управлению рисками.

В процесс по управлению банковскими рисками вовлечены все операционные подразделения Банка. Банком реализуется принцип разделения полномочий по оценке и управлению рисками. Полномочия в области управления рисками осуществляются:

- Советом Директоров
- Правлением
- Кредитным комитетом
- Финансовым комитетом
- Отделом финансовой отчетности и управления рисками
- Другими подразделениями Банка

На уровне подразделений Банка происходит выявление и оценка рисков на основе утвержденных в Банке методик, содержащих конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, а также взаимодействие подразделений банка в процессе выполнения банковских операций. Отдел финансовой отчетности и управления рисками осуществляет методологическую поддержку и сопровождение системы управления рисками, формирует и анализирует сводную отчетность по уровню банковских рисков. Коллегиальные



органы управления Банка осуществляют контроль и принятие решений в области управления рисков.

В Банке принята "Политика управления рисками", определяющая основные принципы и методы управления рисками, а также другие внутренние нормативные документы для целей выявления, анализа и оценки банковских рисков.

В целях прогнозирования и соблюдения экономических нормативов деятельности Банком принята «Методика расчета прогноза значений обязательных нормативов банка», в которой определены принципы расчёта фактических, плановых и прогнозных значений обязательных нормативов деятельности Банка.

### **1. Управление риском ликвидности**

Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями выдачи средств по срочным и текущим вкладам, вкладам, по которым наступил срок выплат, кредитам, гарантиям, требованиям о внесении дополнительного обеспечения и другим требованиям. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления срока их погашения.

Правление устанавливает такие требования к структуре баланса Банка, которые обеспечивают уровень ликвидных резервов, достаточный для своевременного исполнения Банком всех своих обязательств.

Оценка риска ликвидности осуществляется на основе анализа величины инвестиционного горизонта, которую покрывают ликвидные резервы Банка в случае оттока пассивов Банка рассчитанного с заданной вероятностью для текущих значений волатильности пассивов.

### **2. Управление кредитным риском**

Кредитный риск определяется Банком как вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в части суммы основного долга и процентов, установленных кредитным соглашением. Банк контролирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит мониторинг кредитного риска заемщиков, их способности своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту. Снижение уровня кредитного риска обеспечивается путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов, а также получением дополнительного обеспечения или корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

### **3. Управление валютным риском**

Под валютными рисками Банк понимает возможность финансовых потерь (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Управление валютным риском обеспечивается взаимосвязанным регулированием открытой валютной позиции и срочными активно-пассивными операциями Банка в разных валютах.

### **4. Управление процентным риском**

Под процентным риском Банк понимает потенциальное изменение чистого процентного дохода Банка и капитала Банка, вызываемое изменением уровня процентных ставок.

Управление процентным риском происходит путем изменения величины разрывов срочной структуры баланса в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка, что ограничивает потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу Банка.



## 5. Управление фондовым риском

Под фондовым риском Банк понимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости.

Управление фондовым риском происходит ограничением величины открытых банком позиций по отдельным эмитентам, видам ценных бумаг, совокупной позиции по портфелю.

## 6. Управление нефинансовыми рисками

Под нефинансовыми рисками Банк понимает операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неэффективной организации правовой работы, нарушения Банком условий договоров, несовершенства правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неспособности Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, опубликования негативной информации.

Управление нефинансовыми рисками осуществляется разработкой и поддержанием в актуальном состоянии соответствующей внутренней нормативной базы, в т.ч. методик, инструкций и регламентов работы, а также построением эффективной системы внутреннего контроля.

## Сведения о результатах инвентаризации отдельных статей баланса

Инвентаризация денежных средств и ценностей, имущества Банка, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами проводилась по состоянию на 01.11.2009г. в соответствии с приказом Президента. В результате проведения инвентаризации были составлены акты и инвентаризационные описи:

- по остаткам денежных средств и других ценностей;
- по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- по расчетам с дебиторами и кредиторами;
- на основные средства (в т.ч. арендуемые), нематериальные активы, товарно-материальные ценности,

подтверждающие фактическое наличие имущества, соответствие требований и обязательств данным бухгалтерского учета по состоянию на 01.11.2009г. При проведении инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием не обнаружено.



## Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Объем дебиторской задолженности на балансе Банка на 01.01.2010г. в большей части состоит из переплаты по налогу на прибыль в 2009 году, которая отражена по балансовому счету 60302 и составляет 2 176 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010г., отраженная по балансовому счету 60312 и обусловленная условиями предварительной оплаты товаров и услуг в соответствии с заключенными договорами с контрагентами, составила 291 тыс. руб., из них:

- предоплата за горюче-смазочные материалы и услуги по обслуживанию автотранспорта – 60 тыс. руб.;
- предоплата за подписку на периодические издания — 10 тыс. руб.;
- предоплата за услуги связи — 45 тыс. руб.;
- предоплата за почтовые услуги — 12 тыс. руб.;
- предоплата за сопровождение программных продуктов — 83 тыс. руб.;
- уплаченная государственная пошлина, подлежащая возмещению клиентами - 61 тыс. руб.
- уплаченная государственная пошлина по судебному делу, находящемуся на рассмотрении — 20 тыс. руб.

всего 15 контрагентов. Всем контрагентам были направлены акты сверки расчетов по состоянию на 01.01.2010г. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности составляет 46 %.

Дебиторская задолженность, отраженная по счету 60312 по состоянию на 01.01.2010 г. с учетом проводок СПОД уменьшилась на 72 тыс.руб. и составила 219 тыс.руб.

Остатки по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2010г. составили 87 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

Остатки по балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов» по состоянию на 01.01.2010г. составили 2 808 тыс. руб., из них:

- расходы на страхование автотранспорта – 14 тыс. руб.;
- расходы на хранение имущества — 3 тыс. руб.;
- расходы на использование и сопровождение ПО – 2 545 тыс. руб.;
- расходы на добровольное страхование сотрудников – 246 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010г. составила 484 тыс. руб., из них:

- Расчеты с бюджетом по налогам - 181 тыс. руб.;
- Расчеты с ОАО «СЗТ» Петербургский филиал - 3 тыс. руб.;
- Расчеты с ООО "ПФ "ВИС" по аренде имущества - 240 тыс. руб.;
- Расчеты с акционерами по дивидендам - 60 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 г. с учетом проводок СПОД увеличилась на 1 586 тыс.руб. и составила 2 070 тыс.руб. Увеличение кредиторской задолженности связано в основном с начислением налога на прибыль за 2009 год, проведенного проводками СПОД.



Остатки по балансовому счету 61304 «Доходы будущих периодов» по состоянию на 01.01.2010г. составили 403 тыс. руб., из них:

- Выданные гарантии — 373 тыс.руб.;
- Аренда индивидуальных банковских сейфов — 30 тыс. руб.

### **Сведения о просроченной задолженности**

На 01.01.2009г. просроченная ссудная задолженность составляла 40,2 млн.руб. В 2009 году ее размер был сокращен на 4,2 млн.руб. до размера 36 млн.руб. на 01.01.2010г. При этом, по результатам мероприятий, направленных на снижение просроченной (проблемной) задолженности часть ее была переоформлена в иные обязательства – права требования дебиторской задолженности. Таким образом, по состоянию на 01.01.2010г. просроченная задолженность образована:

- задолженностью ООО «Веда-Маркет» в размере 31,5 млн.руб.
- задолженностью 9 контрагентов ООО «Веда-Маркет», оформленной путем отступного с последним в виде прав требований Банка, в размере 4,5 млн.руб.

По указанной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

Также сформирована просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам по банковским комиссиям, не оплаченным в срок, на общую сумму 182 тыс.руб. По указанной задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

### **Изменения в Учетную политику**

В 2009 году Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с ПОЛОЖЕНИЕМ Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику в 2009 году в связи с началом эмиссии банковских карт VISA внесены изменения в раздел 15 «Учет операций с использованием банковских карт».

В Учетную политику Банка на 2010 год внесены изменения и дополнения, в связи с вступлением в силу с 01 января 2010 года:

- Указания Банка России от 29.12.2008 г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- Указания Банка России от 11.12.2009 г. № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- Указания Банка России от 25.11.2009 г. № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

В Учетную политику Банка на 2010 год добавлено описание порядка приема и исполнения в Банке исполнительных документов, предъявленных взыскателями, в соответствии с внутренним «Порядком документооборота при исполнении запросов и решений уполномоченных органов».



## **Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка**

### **1. Учет доходов, расходов, финансового результата Банка**

Отражение доходов и расходов Банка для целей бухгалтерского учета производится по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и расходов только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Формирование результатов деятельности Банка (прибыль, убыток) производится один раз в год, на дату составления годового отчета.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу и не позднее последнего рабочего дня этого временного интервала. В качестве временного интервала Банк принимал квартал.

### **2. Учет операций по привлечению денежных средств**

Банк осуществляет привлечение денежных средств юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте во вклады, депозиты.

Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств по счету вклада на начало операционного дня.

Отражение в бухгалтерском учете операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным средствам на расходы осуществляется методом «начисления».

### **3. Учет операций кредитования**

Проценты за предоставленные Банком кредиты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные заключенными кредитными договорами (дополнительными соглашениями к ним) и в последний рабочий день месяца.

По ссудам, относящимся к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным, начисление процентов по ссудам, относящимся к 1-3 категориям качества, производится на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Проценты, полученные по предоставленным межбанковским кредитам в день, предусмотренный условиями договора, относятся непосредственно на счета доходов Банка.

По ссудам, относящимся к 4-5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным, начисленные проценты учитываются на внебалансовых счетах 91603 и 91604 и отражаются на счетах по учету доходов в момент их фактического получения.

Начисление процентов на внебалансовых счетах осуществляется в соответствии с условиями договора, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

В момент фактического получения процентов происходит доначисление процентов за период от даты последнего начисления по день уплаты включительно.

### **4. Учет имущества Банка**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету без учета НДС. Лимит стоимости основных средств и нематериальных активов установлен в размере 20 тыс. руб.

Основные средства включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа



месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию (переданы в производство). Сумма амортизации определяется Банком ежемесячно, исходя из срока полезного использования объекта. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Переоценка основных средств не производится.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), учитываются по первоначальной стоимости.

Амортизация НМА начисляется по нормам, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Приобретаемые Банком программные продукты, для которых определены сроки полезного использования, учитываются на счете 61403 и списываются на расходы Банка ежемесячно в течение срока полезного использования.

## **5. Учет операций с иностранной валютой**

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях по курсу Банка России дату составления баланса. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса.

Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой в виде курсовой разницы подразделяются на доходы (расходы):

- в виде положительной (отрицательной) переоценки средств в иностранной валюте, возникающей при переоценке активов и обязательств Банка, в соответствии с официальным курсом Банка России, с отражением на счетах 70603 / 70608.
- в виде реализованной курсовой разницы, возникающей при покупке или продаже иностранной валюты по курсу, отличному от курса Банка России, с отражением на счетах 70601 / 70606.

Конверсионные операции и операции купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ осуществляются, минуя счета расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок по счетам в разных валютах.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, осуществляемые Банком с другими кредитными организациями и банками-нерезидентами, отражаются в учете на счетах 47407-47408.

## **6. Активные операции Банка с ценными бумагами**

Вложения в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения подразделяются на 4 категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по покупной стоимости, включающей в себя фактические затраты на их приобретение: стоимость ценной бумаги по условиям договора (сделки), затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной



бумаги (в состав затрат на приобретение ценных бумаг не включаются суммы НДС, отраженные в отчетах брокера или биржи), уплаченный при приобретении ПКД.

Все затраты на приобретение ценных бумаг признаются существенными и включаются в покупную стоимость.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в рублях по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Все ценные бумаги категории «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При выбытии (реализации) оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется с применением метода ФИФО в разрезе выпусков.

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, предусматривающих возможность их обратного выкупа (продажи) (сделки РЕПО), банк осуществляет сделки, по которым передача (получение) ценных бумаг при совершении операций на возвратной основе по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

Учтенные векселя при приобретении учитываются в балансе Банка по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания до погашения (выбытия) векселей.

## **7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости. При размещении долговых обязательств ниже их номинальной стоимости разница между номиналом и ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг.

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) по кредиту счета 52503 в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается часть дисконта, начисленная за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. В дату погашения долгового обязательства на расходы Банка списывается оставшаяся часть дисконта, рассчитанная от даты последнего списания.

По векселям «По предъявлении, но не ранее определенной даты», начисление дисконта для отнесения на расходы производится исходя из максимального срока обращения ценной бумаги (с даты выпуска векселя по срок «не ранее» плюс 365 (366) календарных дней).

Процентные расходы по выпущенным векселям признаются в соответствии с условиями выпуска векселя, а также в соответствии с вексельным законодательством.

В дату погашения долгового обязательства происходит окончательное начисление процентов с отражением на расходах Банка.



## **8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка нет.

### **События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» ведет свою деятельность**

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2010 и в последующих годах невозможно прогнозировать. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и предпринимает своевременные меры для адекватного реагирования на риски, присущие банковским операциям, возрастающие в период кризиса.

На заседании Совета директоров 30 декабря 2009 года (протокол №14) была утверждена «Стратегия развития ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 2010-2012 года», в которой, с учетом прогноза экономической ситуации в стране в целом и в Санкт-Петербурге в частности, Совет директоров определил в качестве основной цели развития Банка в 2010-2012 годах сохранение закрепленных за Банком позиций на рынке банковских услуг. Для достижения этой цели Совет Директоров видит следующие приоритеты деятельности Банка в 2010 г.: приоритет ликвидности над доходностью при безусловном достижении положительного финансового результата деятельности, повышенное внимание и консервативный подход к банковским рискам, оптимизация расходов и штатной численности, сохранение и развитие взаимоотношений с ключевыми клиентами Банка, консервативная процентная политика. С учетом вышеизложенного был сформирован и утвержден на заседании Совета директоров 30 декабря 2009 года (протокол №14) Финансовый план Банка на 2010 год.

### **Информация о прибыли на акцию**

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», как акционерное общество, в настоящей пояснительной записке раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию в двух величинах: базовой прибыли на акцию, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, и прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль на акцию).

**Базовая прибыль на акцию.**

Определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций.

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 5 326 749,12 руб.

Средневзвешенное количество акций – 5 129 000 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 1,04 руб.

**Разводненная прибыль на одну акцию.**

В соответствии с Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н: «Величина разводненной

прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);
- при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций».

В ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК» показатель «Разводненная прибыль на одну акцию» не рассчитывается поскольку:

- у Банка нет привилегированных акций;
- у Банка нет намерения продажи акций по цене ниже рыночной и нет намерения дополнительного выпуска обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов Банка.

Президент

Главный бухгалтер



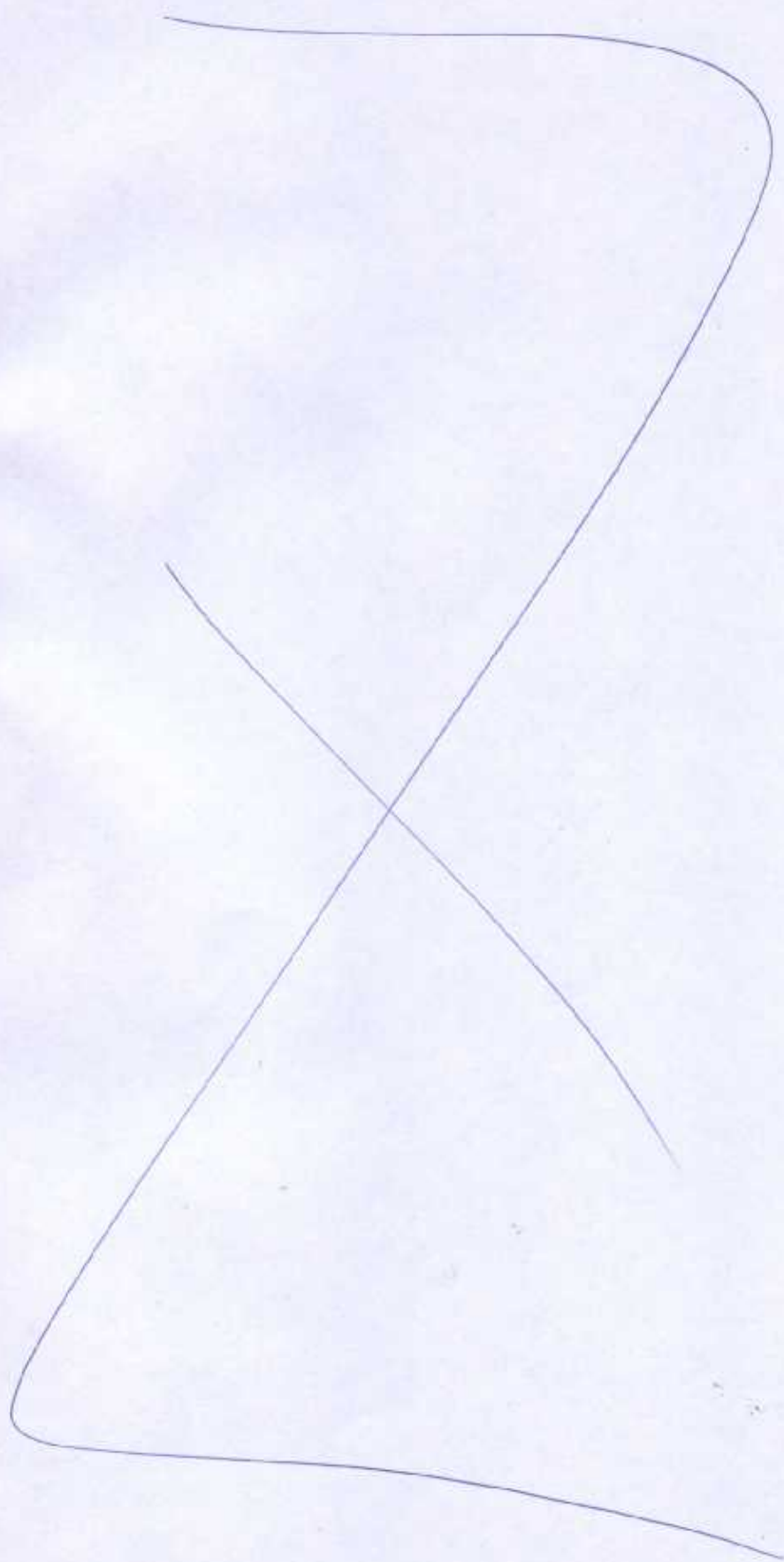
*А. Н. Чернованов*

*Л. Е. Ингинен*

А.Н. Черноиванов

Л.Е. Ингинен





Противувано, проучувано и скрито  
печатно 24 - лист

Генерален директор  
ООО «Пенсбург-банк»  
А.А. Михайлов

