



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ**

**Адресат:** Совет Директоров Банка и акционеры Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

**Аудитор:** ЗАО «Балтийский аудит»:

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г.

*Член СРО аудиторов:* НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

*Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Открытое акционерное общество «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

*Место нахождения:* Россия, 194100, г. Санкт-Петербург, Б.Сампсониевский пр., д. 68, лит. Н.

*Государственная регистрация:* Центральным Банком Российской Федерации 13.12.1993 г. регистрационный номер: №2611.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 №003196362 от 18.10.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027800003505.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет Директоров Банка и акционеры Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года (код формы 0409807);

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год (код формы 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409808);

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года (код формы 0409813);

пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.



### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Правление Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008)
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 28.09.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 02.08.2010);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

8 апреля 2011 года

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат аудитора по  
банковскому аудиту № K000743  
без ограничения срока действия)



Т.С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

на 01 января 2011 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"  
Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б.САМПСОНИЕВСКИЙ ПР.,68,ЛИТ.Н

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	33 985	57 389
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 286	72 655
2.1.	Обязательные резервы	10 555	8 602
3.	Средства в кредитных организациях	14 259	30 441
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	677 124	517 209
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 981	13 336
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	13 887	10 715
9.	Прочие активы	4 885	2 322
10.	Всего активов	804 407	704 067
<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, не являющихся кредитными организациями	450 069	502 690
13.1.	Вклады физических лиц	94 251	149 010
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	115 494	67 281
16.	Прочие обязательства	94 892	6 716
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 350	1 835
18.	Всего обязательств	661 805	578 522
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	34 000	34 000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	22 538	22 538
22.	Резервный фонд	1 700	1 700
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	67 307	47 956
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 057	19 351
27.	Всего источников собственных средств	142 602	125 545
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 879	26 348
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 792	9 204

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: 325-9495

28.03.2011

Сообщение к отчету:

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНОВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	81 208	74 964
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 744	500
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	77 464	74 464
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 756	17 321
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 004	12 165
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7 752	5 156
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63 452	57 643
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:	-12 152	-2 644
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	10
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51 300	54 999
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 275	2 508
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 095	1 213
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	21 050	21 848
13	Комиссионные расходы	1 750	1 445
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	642	-2 635
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	536	1 305
17	Прочие операционные доходы	475	156
18	Чистые доходы (расходы)	73 433	77 949
19	Операционные расходы	49 567	50 737
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	23 866	27 212
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 809	7 861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17 057	19 351
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	17 057	19 351



28.03.2011

325-9495

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

за 2010 г.

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"**

Почтовый адрес **194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б.САМПСОНОВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ.Н**

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	28 767	28 384
1.1.1	Проценты полученные	81 132	75 137
1.1.2	Проценты уплаченные	-19 227	-15 106
1.1.3	Комиссии полученные	21 217	22 225
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 750	-1 445
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	0	0
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	2 275	2 508
1.1.8	Прочие операционные доходы	473	179
1.1.9	Операционные расходы	-47 449	-48 632
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7 904	-6 482
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-87 976	-42 919
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1 953	-6 168
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 ссудной задолженности	-173 914	-66 491
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-713	-867
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-49 553	24 272
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	45 062	6 508
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	93 095	-173
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-59 209	-14 535
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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	-5 496	-829
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	177	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5 319	-829
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	-3 380	3 035
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	-67 908	-12 329
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	151 883	164 212
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	83 975	151 883

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. "Объединенный капитал"

Главный бухгалтер

Телефон: 325-9495

Санкт-Петербург

28.03.2011

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

Почтовый адрес

194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б.САМПСОНЬЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ.Н

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	125 394	17 076	142 470
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	34 000	0	34 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	33 800	0	33 800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	200	0	200
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22 538	0	22 538
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 700	0	1 700
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	67 156	17 076	84 232
1.5.1	прошлых лет	47 956	19 351	67 307
1.5.2	отчетного года	19 200	-2 275	16 925
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	32.2	X	25.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	53 464	10 746	64 210
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	48 217	12 153	60 370
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 412	-922	2 490
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 835	-485	1 350
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 226082, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 115187;

1.2. изменения качества ссуд 93488;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 363;

1.4. иных причин 17044.

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

всего 213930, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0;

2.2. погашения ссуд 68194;

2.3. изменения качества 107474;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 690;

2.5. иных причин 37572.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Главный бухгалтер  
Телефон: 325-9495  
28.03.2011

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНОВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	25.7	32.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	38.3	39.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	87.7	89.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	32.1	1.6
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 19.0 минимальное 0.0	максимальное 21.1 минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	235.0	275.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3	0.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив 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) (Н19)	0	0	0



Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
ОАО «Северо-Западный инвестиционный БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»  
к годовому отчету за 2010 год

1. Общая часть

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

2. Существенная информация о Банке

«Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» (далее - Банк) был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством.

Основным видом деятельности банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Лицензия на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях была выдана Центральным банком Российской Федерации 13 декабря 1993г. № 2611.

Действующие в настоящее время лицензии на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц выданы Центральным банком Российской Федерации 05 сентября 2006г. № 2611.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 436 от 14 января 2005 года).

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 194100 г. Санкт-Петербург, проспект Большой Сампсониевский, д.68, литера Н.

Среднегодовая численность персонала Банка на 01.01.2011г. составила 42 человека.

3. Основные операции банка

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

Все основные операции Банка осуществляются в Санкт-Петербурге.

На 01.01.2011г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:



- ОАО "Банк ВТБ «Северо-Запад»";
- ОАО Банк ВТБ;
- ОАО "Энергомашбанк".

#### 4. Результаты деятельности Банка

В 2010 году по сравнению с 2009 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей. Данные за отчетный год и предыдущий, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.01.2011 год составили 804 407 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя на 14,3%.

По-прежнему, как и в прошлом году, основную часть активов баланса составляет чистая ссудная задолженность (84,2%), это больше прошлогоднего на 10%, за счет увеличения вложений Банка в депозиты Банка России. Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили 10% от общего числа активов, что немного ниже, чем в прошлом году (было 18,5%). 1,8% составляют остатки на счетах НОСТРО. Вложения в ценные бумаги, инвестиционные паи и уставные капиталы организаций составили 1,7%. Основные средства и капитальные вложения – 1,7 %.

Средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах составляют основную часть пассивов баланса Банка (450 069 тыс. руб.) - это 56%, что ниже прошлогоднего (было 71,3%), доля источников собственных средств (в том числе уставный капитал, фонды и нераспределенная прибыль) – 18%, увеличилась на 5% доля выпущенных собственных векселей по сравнению с прошлогодней, сейчас это 14,4 % от общей суммы пассивов Банка. Выросла доля прочих обязательств в связи с тем, что в этом разделе баланса учтены средства участников эмиссии, внесенные в оплату акций Банка, до регистрации их в установленном порядке. Это 90 000 тыс. рублей, включая оплаченный уставный капитал и эмиссионный доход.

Прошедший 2010 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 17 057 (было 19351) тыс. рублей, этот показатель соизмерим с показателем прошлого года.

На уменьшение прибыли отчетного года оказало влияние наступление в период составления отчета корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), а именно:

- отражение расходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2010 году по методу начисления, на общую сумму 144 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2010 год согласно декларации на сумму 2333 тыс. рублей.

Основным видом деятельности, наряду с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, по-прежнему оставалось кредитование. Кредитный портфель банка на 01.01.2011г. по сравнению с прошлогодним вырос на 30%, и в связи с этим процентные доходы банка увеличились на 8%. Тем не менее чистые доходы в 2010 году снизились и составили 73 433 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за 2009 год (77 949 тыс. руб.) на 6%. Уменьшение произошло по причине создания Банком дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. Доля созданных резервов по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, составляет 12,8%, по отношению к балансовой величине кредитного портфеля банка, включая просроченную задолженность, что полностью соизмеримо с прошлым годом (12,7%). Собственно, на величину созданных резервов повлияло именно увеличение кредитного портфеля Банка, а не ухудшение его качества.



Операционные расходы составили 49 567 тыс. руб., что несущественно меньше прошлогоднего (50 737 тыс.руб.), тем не менее говорит о том, что Банк смог в 2010 году не только оставить их на прежнем уровне, но и даже уменьшить.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли в 2010 году не расходовались.

По состоянию на 01 января 2011 года в банке открыто 684 счета клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 326 134 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам, на 01 января 2011 года составило: счетов по договору банковского вклада – 80, счетов по договору банковского счета – 969 с общим объемом средств 94 251 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 533, с суммой средств на них 13 344 тыс. рублей.

В соответствии с планом, направленным на расширение спектра банковских услуг, Банк активно занимается эмиссией банковских карт платежной системы MasterCard International. За 2010 год было открыто 259 специальных карточных счетов для отражения операций, совершенных с использованием карт, привлечено на обслуживание в рамках зарплатных проектов по выпуску и обслуживанию зарплатных банковских карт Maestro 13 организаций.

В планах Банка по-прежнему привлечение организаций на зарплатные проекты, выпуск и обслуживание банковских карт для частных лиц, осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (Эквайринг).

Банк продолжил предоставлять в аренду индивидуальные банковские сейфы (ИБС). Для этого на территории Банка имеется сейфинг, в состав которого входят несколько помещений: сейфовая комната для хранения ценностей клиентов, помещение для оформления доступа клиентов и помещение для обработки клиентом закладки в сейф. Сейфинг оборудован различными типами сейфов в количестве 68 сейфов, что позволяет удовлетворить практически любые запросы клиентов. Эта услуга находится в стадии развития.

Соответствие технической укреплённости сейфинга требованиям государственных стандартов (ГОСТ) и требованиям нормативных актов Банка России подтверждено письмом ГУ ЦБ по СПб от 12.09.2008 № 28-1-103/10462.

В 2010 года Банк следовал разработанной и принятой в 2009 году стратегией развития. Целью настоящей Стратегии развития банка является раскрытие предполагаемой программы действий Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал», включая основные параметры (показатели) и планируемые результаты деятельности на 2009-2011г.г.

Стратегия развития является документом на ближайшие три календарных года, демонстрирующим способность Банка обеспечить финансовую стабильность и его дальнейшее развитие, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков.

5. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками



В связи с ростом клиентской базы и объемов кредитования возникает необходимость в комплексе взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Основные принципы управления банковскими рисками ОАО Банк «Объединенный капитал» реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- порядок управления, методики оценки и процедуры контроля за рисками;
- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации.

Эффективность организации управления рисками во многом определяется классификацией рисков. Для упрощения процесса управления рисками на первоначальном этапе построения системы управления рисками Банк выделяет из полного набора рисков в первую очередь те, которым он подвергается наибольшим образом, и в дальнейшем уделяет повышенное внимание оценке, контролю и управлению рисками из выбранной категории.

Банк осуществляет на постоянной основе управление, оценку и контроль за рисками, возникающими в деятельности Банка.

Деятельности Банка присущи следующие виды рисков:

Финансовые риски:

- кредитный,
- риск потери ликвидности
- валютный риск
- процентный риск

Нефинансовые риски:

- операционный риск
- правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление нефинансовыми рисками - операционным и правовым обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, соблюдение порядка распределения полномочий при совершении операций/сделок.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный и валютный.

В Банке на основании законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России разработаны, утверждены и действуют внутренние положения, регламентирующие порядок управления, методики и процедуры оценки и контроля за рисками.

Ниже приведено описание политик Банка в отношении управления данными рисками.



*Кредитный риск.* Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг и оценку таких рисков. Лимиты кредитного риска по банковским продуктам, заемщикам утверждаются Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа и оценки финансового положения контрагентов, определения способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

*Рыночный риск.* Рыночный риск включает в себя процентный и валютный риски.

Рыночный риск связан с потенциальными потерями, которые могут возникнуть у Банка в результате изменений значений параметров рынка, таких как процентные ставки и курсы валют, цены акций и товаров.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. По оценкам Банка уровень данного риска можно оценить, как низкий.

*Валютный риск.* Банк принимает на себя валютный риск, связанный с риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым в Банке позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позиции – ОВП). Основным методом оценки и контроля валютного риска является расчет ОВП. С целью ограничения валютного риска Банку установлены размеры (лимиты) ОВП. Контроль за соблюдением лимитов и регулированием ОВП осуществляет Управление международных операций.

*Процентный риск.* – Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием на финансовое состояние неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка. Этот риск находит отражение как в величине получаемых Банком доходов и понесенных расходов, так и в стоимости его активов, обязательств, внебалансовых статей.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под



фиксированные процентные ставки. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

*Риск потери ликвидности.* Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

#### 6. Сведения о существенных изменениях, внесенных Банком в Учетную политику

Существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2011 год, по сравнению с 2010 годом, влияющих на сопоставимость отчетных данных, не произошло.

#### 7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке и составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении годовой инвентаризации основных средств и материальных запасов излишков или недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года в кассе Банка проведены ревизии наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостат не обнаружено.

#### 8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011 года была произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на б/сч 60312 составила 107 779, 74 рублей. Это:

- 179, 60 - Расчеты с ОАО «МТС». Аванс за услуги связи. Списывается по мере предоставления услуг.
- 27 954,00 – Расчеты с ООО «Мультиграфика СПб». Аванс за разработку нового дизайна сайта банка. Будет списано по мере предоставления услуг.
- 2 200, 00 - Расчеты с ООО "Авторизованный Центр "Пионер Сервис". Аванс на оплату ремонта монитора. Списано на расходы 11 января 2011 года.
- 40 796, 14 - Расчеты с ЗАО "Петерстар". Аванс за услуги связи. Списывается по мере предоставления услуг.
- 14 500, 00 - Расчеты с УФК по СПб (УФРС по СПб и Лен.области). Списывается по мере предоставления услуг.
- 22 150, 00 – Расчеты с ООО "Скорпио". Аванс на оплату ремонта вывески банка. Списывается по мере предоставления услуг.



На б/сч 60311 (всего: 69 324, 38 рублей) отражены суммы расходов по расчетно-кассовым и хозяйственным операциям Банка, относящихся к отчетному году по методу начисления. Оплата этих сумм произведена Банком в срок в январе 2011 года.

На б/сч 60323 89 097, 20 рублей, это:

- 9097, 20 - Расчеты с ООО "РЕСО-Гарантия" по агентскому соглашению, списано 16.03.2011 г. в день получения денег.
- 20 000, 00 – Расчеты Банка по оплате государственной пошлины за совершение действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, списано после регистрации 09.02.2011г.
- 60 000, 00 – Суммы обеспечительных платежей по сохранению залога по просроченным кредитным задолженностям клиента в составе: демонтажа оборудования согласно договора N29/09/09 от 29.09.2009г., акта N322 от 01.10.2009г., сч.ф. N408 от 01.10.2009г., шеф-демонтажа и упаковки оборудования согласно договора NY/7 от 29.09.2009г., акта выполненных работ N00000365 от 30.09.2009г., сч.ф. N 00000365 от 30.09.2009г. Списывается по мере возмещения.

На б/сч 47416 суммарно 890 790, 83 рубля – По девяти платежным поручениям поступали деньги на корреспондентский счет Банка с 27.12.2010 г. по 31.12.2010г., по восьми из них по истечении 5 рабочих дней суммы были возвращены без исполнения в банки плательщиков, так как наименования получателей не соответствовали номерам их расчетных счетов, ответы на запросы Банком получены не были; по одному платежному поручению сумма была зачислена клиенту после получения ответа на 5 рабочий день.

На б/сч 47423 отражены неполученные Банком комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов согласно договорам на ведение счета. Суммы комиссий списываются безакцептно по мере поступления денег на счета клиентов.

#### 9. Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2011 на балансе Банка имеются просроченные задолженности, в частности:

- Счет 32401 (МБК ОАО «Волго-Дон Банк») 10 000 тыс. рублей (у ОАО «Волго-Дон Банк» отозвана лицензия, в отношении ОАО «Волго-Дон Банк» открыта процедура банкротства, ОАО Банк «Объединенный капитал» включен в список кредиторов (3-я очередь), в настоящее время конкурсным арбитражным управляющим после реализации оставшегося имущества производится расчеты с кредиторами первой очереди в размере 37,29% от суммы неудовлетворенных требований);
- Счет 45812 (Кредит ООО «Северо-Запад Сварка Сервис») 200 тыс.рублей
- Счет 45912 (Неполученные % по кредиту ООО «Северо-Запад Сварка Сервис»)- 60 тыс. рублей.  
(с момента образования просроченной задолженности по настоящий момент принимаются меры по возврату данного кредита, реализовано залоговое имущество, остаток задолженности планируется взыскать солидарно с заемщика и поручителя в судебном порядке);
- Счет 45812 (Кредиты ООО «Норма-Лизинг) общая сумма 8 130 тыс. руб



(продолжаются мероприятия, по внесудебной реализации заложенного имущества ООО «Норма-Лизинг», в т.ч. реализована часть имущества полученного по договору отступного, в связи с тем, что по имеющейся информации ООО «Норма-Лизинг» имеет задолженность по обязательным платежам в бюджет (картотека 2 на 01.01.2011г. 330 787,79 рублей), фактически прекратило деятельность, подготавливается комплект документов для предъявления иска в отношении поручителя);

- Счет 45812 (Кредит ООО «Вент-Лайн») 6 000 тыс.руб.
- Счет 45912 (Неполученные % по кредиту ООО «Вент-Лайн») – 2 тыс.руб.  
(в отношении генерального директора (он же участник 50%) и заместителя генерального директора (он же участник 50 %) возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.1 УК РФ. В настоящее время следствие не завершено из-за болезни подследственного Шабловского С.В., в рамках уголовного дела Банком предъявлен гражданский иск)
- Счет 45815 Кредит физического лица 575 тыс. рублей (проводятся мероприятия, по внесудебной реализации заложенного имущества);

По всем непогашенным в срок кредитам Банком начислен резерв на возможные потери в размере 100%.

#### 10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства и имущество, полученное по отступному, учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, включая НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами 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 Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). К ним в частности относятся: патенты, лицензии, «ноу-хау», программные продукты с исключительным правом их использования.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретенных материальных запасов относится на расходы по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном внутренними Положениями Банка.

Учтенные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.



Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРИЦБ ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевой эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

#### 11. Некорректирующие события после отчетной даты

20 января 2010 года собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка, путем выпуска дополнительных акций в количестве 300 000 штук по цене размещения 300 рублей за штуку, и 18 февраля 2010 года седьмой дополнительный выпуск ценных бумаг был зарегистрирован ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

14 декабря 2010 завершилась фактическая оплата акций Банка их приобретателями в рамках проведения седьмого дополнительного выпуска ценных бумаг. Таким образом, на 01.01.2011 года уставный капитал Банка был увеличен на 30 000 тыс.руб и теперь составляет 64 000 тыс.руб., эмиссионный доход при этом вырос на 60 000 тыс.руб. и составил 82 538 тыс.руб.

04 февраля 2011 года Отчет об итогах седьмого дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

#### 12. Пояснения к формам отчетности



Данные публикуемой отчетности Банка на 01.01.2011 года с учетом СПОДов сопоставимы с данными опубликованной отчетности на 01.01.2010 года.

Изменились сравнительные данные по форме 0409814 (Отчет о движении денежных средств) за прошлый 2009 год в связи с изменением алгоритма расчета по этой форме в этом году. Показатели прошлого года были перегруппированы по некоторым статьям отчета для сопоставимости.

#### 11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

Председатель правления



Марихина В.В.

Главный бухгалтер



Алимбиева Л.И.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

20 (двадцать) лист 06

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

