



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

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: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

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

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое акционерное общество Банк «Советский»

Место нахождения: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35., корпус 1, литера А.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 24.10.1990 г. регистрационный номер: №558.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №004554269 от 01.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800000040.

Промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность

Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский» по состоянию на 01 июля 2012 года, в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с изм. и доп.; далее – Указание 2332-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Мы провели аудит прилагаемого промежуточного отчета Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 30 июня 2012 года включительно. Прилагаемый промежуточный отчет Банка в соответствии с Указанием 2332-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2012 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2012 года (код формы 0409807);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 июля 2012 года (код формы 0409808).

Коды форм годового отчета, порядок их составления и представления определены Указанием 2332-У. Основой для составления промежуточного отчета по состоянию на 01 июля 2012 года являются регистры (документы) синтетического учета:

Разработочная таблица для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), соответствующая данным формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" на соответствующую дату;

Разработочная таблица для составления Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)" соответствующая данным формы 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" на соответствующую дату;

Форма отчетности 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" на соответствующую отчетную дату.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление Закрытого акционерного общества Банк «Советский» 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 промежуточного отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- 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 «ААС»;
- 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 промежуточный отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели промежуточного 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 промежуточного 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 промежуточного отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению промежуточный отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 июля 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2012 года по 30 июня 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточного отчета.

« 14 » сентября 2012 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора по
банковскому аудиту № 04-000055
без ограничения срока действия)
ОПНЗ - 21206026056

Т. С. Шульгина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 июля 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк "Советский", ЗАО Банк "Советский"

Почтовый адрес 197372, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОГАТЫРСКИЙ ПР., Д. 35, КОРП. 1, ЛИТ. А

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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	640171	245146
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	575696	364992
2.1.	Обязательные резервы	407279	280128
3.	Средства в кредитных организациях	1418718	59338
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	12391165	8906611
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	890332	350643
9.	Прочие активы	294098	157355
10.	Всего активов	16210180	10084085
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	311	130
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14590106	8957456
13.1.	Вклады физических лиц	10898430	6558533
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	49	295517
16.	Прочие обязательства	228522	120302
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14607	1515
18.	Всего обязательств	14833595	9374920
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	208467	200667
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	66638	35438
22.	Резервный фонд	31270	30100
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	82170	37660
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	679704	95786
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	308336	309514
27.	Всего источников собственных средств	1376585	709165
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	956530	1212155
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1112247	60498
30.	Условные обязательства некредитного характера	3793	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон -04-45, вн. 1245

20.07.2012



А.В. Карлов

Л.Ю. Дьячук

А.А. Гыпылов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2012 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Банк "Советский", ЗАО Банк "Советский"

Почтовый адрес

197372, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОГАТЫРСКИЙ ПР., Д. 35, КОРП. 1, ЛИТ. А

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:	1222801	994492
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2350	2244
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1220451	992248
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:	444034	384741
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	580	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	440454	383831
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3000	910
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	778767	609751
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:	-163747	-79994
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10840	-5528
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	615020	529757
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415	411
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	-5
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-19739	45487
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31970	-29804
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	70700	35995
13	Комиссионные расходы	27506	13254
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7559	11415
17	Прочие операционные доходы	259095	277103
18	Чистые доходы (расходы)	922396	857105
19	Операционные расходы	594511	480483
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	327885	376622
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19549	67108
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	308336	309514
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	308336	309514

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон -04-45; вн. 1245

20.07.2012



И. Карпов
А.А.
А.

А.В. Карпов

Л.Ю. Дьячук

А.А. Гылылов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09801971	1027800000040	558	044030772

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

по состоянию на 1 июля 2012 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Банк "Советский", ЗАО Банк "Советский"

Почтовый адрес

197372, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОГАТЫРСКИЙ ПР., Д. 35, КОРП. 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409608

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:	1394556	300301	1694857
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	208467	0	208467
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	208467	0	208467
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	66638	0	66638
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30100	1170	31270
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	668781	299127	967908
1.5.1	прошлых лет	95786	583918	679704
1.5.2	отчетного года	572995	X	288204
1.6	Нематериальные активы	81	-4	77
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	340000	0	340000
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)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.9	X	10.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	994636	171176	1165812
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	986496	163747	1150243
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	559	403	962
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	7581	7026	14607
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 827672, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 98052 ;
 1.2. изменения качества ссуд 673437 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 2647 ;
 1.4. иных причин 53536 ;

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

всего 663925, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 2.2. погашения ссуд 257174 ;
 2.3. изменения качества ссуд 357906 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 6149 ;
 2.5. иных причин 42696 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 10-04-45, вн. 1245

20.07.2012



А.В. Карпов А.В. Карпов
Л.Ю. Дьячук Л.Ю. Дьячук
А.А. Гыпылов А.А. Гыпылов

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Л. Ващенко
лист *об*

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С. Шульгина
Т.С. Шульгина

