

Годовой отчет
Закрытого акционерного общества Банк «Советский»
за I квартал 2011 года
(начинающийся 01.01.2011 года и заканчивающийся 31.03.2011 года)

Санкт-Петербург
2011 год.



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

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 апреля 2011 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» (в редакции от 13.12.2010; 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 31 марта 2011 года включительно. Прилагаемый промежуточный отчет Банка в соответствии с Указанием 2332-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2011 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2011 года (код формы 0409807);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2011 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 апреля 2011 года являются регистры (документы) синтетического учета:

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

Разрабаточная 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 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 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 01апреля 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2011 года по 31 марта 2011 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточного отчета.

«8» апреля 2011 года

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

Т.С. Шульгина



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» апреля 2011 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы по ОКУД 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
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	442791	203468
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	455931	111377
2.1.	Обязательные резервы	198731	72073
3.	Средства в кредитных организациях	972511	169198
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	7344360	3300155
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	344899	281100
9.	Прочие активы	127997	124471
10.	Всего активов	9688489	4189769
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	9	19
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8884375	3719927
13.1.	Вклады физических лиц	6584050	2686484
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2075	38310
16.	Прочие обязательства	291038	50730
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	783	2601
18.	Всего обязательств	9178280	3811407
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	200667	200667
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	35438	35438

22.	Резервный фонд	30100	29114
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	37660	37660
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95786	61463
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110558	14020
27.	Всего источников собственных средств	510209	378362
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	385387	55643
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59691	151506

Председатель Правления
Заместитель главного бухгалтера
М.П.

 А.В. Карпов
 Е. И. Волкова

Исполнитель А.А. Гыпылов
Телефон:
«08» апреля 2011 г.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2011 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	466329	241635
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1711	355
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	464618	241280
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:	190740	87986
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	190625	86829
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	115	1157
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	275589	153649
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:	10202	-45550
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-856	-24418
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	285791	108099
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	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	26914	-9119
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17888	12886
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	15584	12759
13	Комиссионные расходы	4106	2213
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	10786	1823
17	Прочие операционные доходы	37324	6564
18	Чистые доходы (расходы)	354465	130779
19	Операционные расходы	223276	108735

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	131189	22044
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20631	8024
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	110558	14020
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	110558	14020

Председатель Правления
Заместитель главного бухгалтера
М.П.

А.В. Карпов

А.В. Карпов
Е. И. Волкова

В

А.А. Гыпылов

Исполнитель А.А. Гыпылов
Телефон:
«08» апреля 2011 г.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» апреля 2011 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	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:	736129	59657	795786
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200667	0	200667
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200667	0	200667
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	35438	0	35438
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30100	0	30100
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	92355	110984	203339
1.5.1.	прошлых лет	60476	35310	95786
1.5.2.	отчетного года	31879	X	107553
1.6	Нематериальные активы	91	-3	88
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)	10,1	X	9,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	359642	-21516	338126

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	356984	-21464	335520
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	470	1353	1823
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2188	-1405	783
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 **222 106**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **13 073**;

1.2. изменения качества ссуд **191 665**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 319**;

1.4. иных причин **16049**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, **243 570**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **0**;

2.2. погашения ссуд **146 171**;

2.3. изменения качества ссуд **79 339**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 155**;

2.5. иных причин **16 905**.

Председатель Правления
Заместитель главного бухгалтера
М.П.

Исполнитель А.А. Гыпылов
Телефон:
«08» апреля 2011 г.



А.В. Карпов

А.В. Карпов
Е. И. Волкова

h

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
12. Декабрь 2006
лист 02

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С. Шульгина
Т.С. Шульгина

