



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

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

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

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Основной регистрационный номер 11206026281.

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 октября 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 сентября 2012 года включительно. Прилагаемый промежуточный отчет Банка в соответствии с Указанием 2332-У включает:

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

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2012 года по 30 сентября 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточного отчета.

« 10 » октября 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/ порядковый номер	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 октября 2012 года

Кредитной организации _____ Закрытое акционерное общество 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	737177	333368
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	601872	347267
2.1.	Обязательные резервы	479165	295301
3.	Средства в кредитных организациях	324505	173191
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	14297364	9176628
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	2817401	860414
9.	Прочие активы	312341	166145
10.	Всего активов	19090660	11057013
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1883	385
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15498759	9766722
13.1.	Вклады физических лиц	11771407	6832057
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	46	232648
16.	Прочие обязательства	232720	174233
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18155	4907
18.	Всего обязательств	15751563	10178895
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	2270848	478467
27.	Всего источников собственных средств	3339097	878118
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2038457	1494962
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	759624	70032
30.	Условные обязательства некредитного характера	10339	4195

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 610-04-45, вн. 1245

10.10.2012

А.В. Карпов

Л.Ю. Дьячук

А.А. Гыпылов



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2012 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество 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:	2109043	1577406
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5658	2389
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2103385	1575017
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:	756153	572511
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	580	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	752509	566940
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3064	5571
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1352890	1004895
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:	-532771	-588573
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23738	-12427
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	820119	416322
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	658	552
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	-76108	162218
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	90385	-144008
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	104818	56939
13	Комиссионные расходы	49940	24111
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	-12142	-3051
17	Прочие операционные доходы	2440798	862001
18	Чистые доходы (расходы)	3318588	1326862
19	Операционные расходы	969704	767025
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2348884	559837
21	Начисленные (уплаченные) налоги	78036	81370
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2270848	478467
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	2270848	478467

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 610-04-45, вн. 1245

10.10.2012

А.В. Карпов

Л.Ю. Дьячук

А.А. Гылыпов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный 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 1 октября 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк "Советский"
Почтовый адрес 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, Лит. А

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,	1394556	1239862	2634418
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	208467	0	208467
	в том числе:			
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	2257515	2926296
1.5.1	прошлых лет	95788	583918	679704
1.5.2	отчетного года	572995	X	2246592
1.6	Нематериальные активы	81	-7	74
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)	11.9	X	12.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	994536	544720	1539356
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	986496	532771	1519267
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	599	1375	1934
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	7581	10574	18155
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 1579372, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 285697 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 1197738 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5393 ;
- 1.4. иных причин 90544 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 1046601, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 397605 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 574262 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7928 ;
- 2.5. иных причин 66806 ;

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Л.Ю. Дьячук

М.П.

Начальник отдела

А.А. Гыпылов

Телефон: 610-04-45; вн. 1245

10.10.2012



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

8 (восемь)

лист 06

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

 Т.С.Шульгина