



**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: 197136, г. Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д. 38.

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».

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409806);
отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года (код формы 0409807);
отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год (код формы 0409814);
отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409808);
сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 года (код формы 0409813);
пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. № 1376-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 2010 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.

2. Ответственность за подготовку и представление данного годового отчета несет Правление Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях и соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008 г.);
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.11.2009 г.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (в редакции от 29.12.2009г.);

- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в редакции от 27.12.2009 г.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 19.11.2008 г.);
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторov ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

4. 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 на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«16» апреля 2010 года

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



Т.С. Шульгина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

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 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	57389	43803
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72655	97530
2.1.	Обязательные резервы	8602	2434
3.	Средства в кредитных организациях	30441	25313
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	517209	452488
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13336	15972
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	10715	12167
9.	Прочие активы	2322	2007
10.	Всего активов	704067	649280
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	502690	475786
13.1.	Вклады физических лиц	149010	105605
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	67281	60123
16.	Прочие обязательства	6716	3809
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1835	3368
18.	Всего обязательств	578522	543086
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	34000	34000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	22538	22538
22.	Резервный фонд	1700	1700
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	47956	36806
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19351	11150
27.	Всего источников собственных средств	125545	106194
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	26348	52214
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9204	15213



16-04-2010

Сообщение к отчету:

Марихина В.В.

Алиппиева Л.И.

Алиппиева Л.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование 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 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:	74964	80600
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	500	3558
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	74464	77042
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:	17321	24503
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	492
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12165	20201
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5156	3810
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	57643	56097
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:	-2644	-10045
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	10	-58
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54999	46052
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	6
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2508	2422
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1213	92
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	21848	19438
13	Коммиссионные расходы	1445	751
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2635	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1305	-2327
17	Прочие операционные доходы	156	103
18	Чистые доходы (расходы)	77949	65035
19	Операционные расходы	50737	44654
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27212	20381
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7861	9231
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19351	11150
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	19351	11150



(Handwritten signatures)

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	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)**

на 01.01.2010г.

Наименование 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 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	106038	19356	125394
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	34000	0	34000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	33800	0	33800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	200	0	200
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22538	0	22538
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1700	0	1700
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	47800	19356	67156
1.5.1	прошлых лет	36806	11150	47956
1.5.2	отчетного года	10994	8206	19200
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.2	X	32.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	49489	3975	53464
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	45504	2713	48217
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	554	2858	3412
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	3431	-1596	1835
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 123192, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 60160;
- 1.2. изменения качества ссуд 49965;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 529;
- 1.4. иных причин 12538;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 120479, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 54976;
- 2.3. изменения качества ссуд 52104;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 834;
- 2.5. иных причин 12565;



Марихина В.В.
Алимпиева Л.И.

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

на 01.01.2010г.

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 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	32.2	21.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	39.6	51.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	89.1	67.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	1.6	21.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21.1 минимальное 0.5	максимальное 23.8 минимальное 10.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	275.2	419.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.5	0.5
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: 325-9495

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31978076	102780003505	2611	044030826

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

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 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	27775	25483
1.1.1	Проценты полученные	75137	80376
1.1.2	Проценты уплаченные	-15106	-23657
1.1.3	Комиссии полученные	22225	18947
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1445	-751
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	6
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	1899	2514
1.1.8	Прочие операционные доходы	179	76
1.1.9	Операционные расходы	-48632	-42837
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-6482	-9191
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-46225	-57086
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-6168	16945
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 средствам в кредитных организациях	-5128	19586
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-67374	36275
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-867	-1672
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	26904	-128623
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	6508	430
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-100	-27
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-18450	-31603
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	19
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	-829	-6633
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	89
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-829	-6525
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1822	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-17457	-38128
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	138899	177027
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	121442	138899

Председатель Правления

"Объединенный капитал"

Главный бухгалтер

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

М.П. "Объединенный капитал"

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Алимпиева Л.И.

Главный бухгалтер

Телефон: 325-9495

16-04-2010

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ОАО «Северо-Западный инвестиционный БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ
КАПИТАЛ»
к годовому отчету за 2009 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, литер Н.

Среднегодовая численность персонала Банка на 01.01.2010г. составила 44 человека.

3. Основные операции банка

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

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

Все основные операции Банка осуществляются в Санкт-Петербурге.

На 01.01.2010г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

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

4. Результаты деятельности Банка

В 2009 году по сравнению с 2008 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 01.01.2010 год составили 704 067 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя на 8,4%.

По-прежнему, как и в прошлом году, основную часть активов баланса составляет чистая ссудная задолженность (73,5%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили 18,5% от общего числа активов, что немного ниже, чем в прошлом году (22%). 4,3% составляют остатки на счетах НОСТРО. Вложения в ценные бумаги, инвестиционные пай и уставные капиталы организаций составили 1,9%. Основные средства и капитальные вложения – 1,5 %.

Средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах составляют основную часть пассивов баланса Банка (502 690 тыс. руб.) - это 71,3%, уставный капитал, фонды и нераспределенная прибыль – 17,8%, выпущенные собственные векселя – 9,6% от общей суммы пассивов Банка.

Прошедший 2009 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 19 351 тыс. рублей, этот показатель выше прошлогоднего в 1,7 раза. На уменьшение прибыли отчетного года оказало влияние наступление в период составления отчета корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), а именно:

- увеличение резерва на возможные потери по вложениям Банка в пай ЗПИФ прямых инвестиций "Нево-Инвест" и на участие в УК ООО "ПромКомплекс" за 2009 год, в связи с существенным ухудшением финансового положения эмитентов. Общая сумма начисленного резерва составила 962 тыс. рублей;
- отражение расходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2009 году по методу начисления, на общую сумму 222 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2009 год согласно декларации на сумму 1262 тыс. рублей.

Основным видом деятельности, наряду с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, по-прежнему оставалось кредитование. Чистые доходы в 2009 году составили 77 949 тыс. рублей, что больше аналогичного показателя за 2008 на 20%.

Операционные расходы составили 50 737 тыс. руб. чистых расходов, что больше прошлогоднего на 13,6%.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли в 2009 году не расходовались.

По состоянию на 01 января 2010 года в банке открыто 784 счета клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях

и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 353 688 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам, на 01 января 2010 года составило: счетов по договору банковского вклада – 105, счетов по договору банковского счета – 798 с общим объемом средств 149 002 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 404, с суммой средств на них 5 917 тыс. рублей.

В соответствии с планом, направленным на расширение спектра банковских услуг, Банк активно занимается эмиссией банковских карт платежной системы MasterCard International. За 2009 год было открыто 404 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 19 организаций. Также Банк установил два POS-терминала для работы с банковскими картами в кассах Банка и один банкомат.

В планах Банка – 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).

Среди новых услуг, предоставляемых Банком клиентам, это сдача в аренду индивидуальных банковских сейфов (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.

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 июле 2009 года Банк закрыл операционную кассу вне помещения Банка по адресу: Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 7/9.

В начале 2009 года Банком была разработана и принята стратегия 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 2010 год, по сравнению с 2009 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 недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2010 года в кассах Банка проведены ревизии наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач не обнаружено.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010 года была произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на б/сч 60312 составила 122 000, 68 рублей. Это:

- 41 386,14 - Расчеты с ЗАО «Петерстар». Аванс за услуги связи. Списывается по мере предоставления услуг.
- 80 000,00 – Расчеты с ООО «Инновации: технико-экономический консалтинг, обучение». Аванс за консультационные услуги по составлению отчетности в соответствии с МСФО. Списывается по мере предоставления услуг.

- 614,54 – Расчеты с ОАО «СЗТ» Петербургский филиал. Аванс за услуги связи. Списывается по мере предоставления услуг.

На б/сч 60311 (всего: 86 497, 41 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-феврале 2010 года.

На б/сч 60323 272 160,00 рублей, это:

- 7020, 00 - Расчеты с ООО "РЕСО-Гарантия" по агентскому соглашению, списано по мере получения денег 15.01.2010 года,
- 60 000 – Расчеты Банка по оплате государственной пошлины за совершение действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, списано после регистрации 01.04.2010г.
- 205 140, 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., такелажных работ согласно договора N46/09-09 от 29.09.09, акта выполненных работ N17 от 03.10.2009г., сч.ф. N56 от 03.10.2009г. Списывается по мере возмещения.

На б/сч 47416 5 700, 00 рублей - Поступили деньги на корреспондентский счет Банка 28.12.2009 г., возвращены без исполнения в банк плательщика 12.01.2010г., так как наименование получателя не соответствует номеру расчетного счета, ответ на запрос Банка получен не был.

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 01.01.2010 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, в настоящее время конкурсным арбитражным управляющим производится реализация оставшегося имущества, за счет которого удовлетворяются требования кредиторов первой очереди);
- Счет 45812 (Кредит ООО «Северо-Запад Сварка Сервис») 200 тыс.рублей
- Счет 45912 (Неполученные % по кредиту ООО «Северо-Запад Сварка Сервис»)- 60 тыс. рублей, проценты были погашены клиентом 13 января 2009 года.
(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 6 293 тыс.руб (составлены и направлены уведомления о существующей задолженности в адрес заемщика и поручителя, одновременно направлено требование о досрочном погашении всех существующих кредитов ООО «Норма-Лизинг», проводятся мероприятия, по внесудебной реализации заложенного имущества, в т.ч. заключен договор отступного, после реализации заложенного имущества остаток задолженности планируется взыскать солидарно с заемщика и поручителя в судебном порядке);
- 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, в рамках уголовного дела готовится 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 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.

Ученные 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 ОРЦБ 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. Таким образом, в 2010 году планируется увеличить капитал Банка (с учетом эмиссионного дохода) на 90 000 000 рублей.

12. Пояснения к формам отчетности

Данные публикуемой отчетности Банка на 01.01.2010 года с учетом СПОДов сопоставимы с данными опубликованной отчетности на 01.01.2009 года.

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



Алимшинева Л.И.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

19 (декабрь)
лист *4*

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

