



**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 октября 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 30 сентября 2011 года включительно. Прилагаемый промежуточный отчет Банка в соответствии с Указанием 2332-У включает:

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

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 2011 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 (в редакции от 01.07.2011);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.12.2010);
- 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 27.01.2011);
- 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 01 октября 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2011 года по 30 сентября 2011 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточного отчета.

« 14 » октября 2011 года

Генеральный директор
 ЗАО «Балтийский аудит»
 (квалификационный аттестат аудитора по
 банковскому аудиту № К000743
 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» октября 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	333368	428618
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347267	275025
2.1.	Обязательные резервы	295301	112946
3.	Средства в кредитных организациях	173191	539516
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9176628	5549753
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	860414	344324
9.	Прочие активы	166145	117937
10.	Всего активов	11057013	7255173
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	385	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9766722	6768765
13.1.	Вклады физических лиц	6832057	4878101
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	232648	12128
16.	Прочие обязательства	174233	80026
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4907	1613
18.	Всего обязательств	10178895	6862532
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	30100

23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	37660	37660
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95786	60476
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	478467	28300
27.	Всего источников собственных средств	878118	392641
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1494962	64239
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	70032	613
30.	Условные обязательства некредитного характера	4195	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)
 «14» октября 2011 г.



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

А. В. Карпов
 Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	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 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:	1577406	952617
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2389	1768
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1575017	950849
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:	572511	358932
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	566940	357143
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5571	1789
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1004895	593685
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:	-588573	-188078
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12427	-39623
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	416322	405607
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	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	162218	-5505
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-144008	21763
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	56939	38354
13	Комиссионные расходы	24111	12362
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	-3051	8738
17	Прочие операционные доходы	862001	52569
18	Чистые доходы (расходы)	1326862	509164
19	Операционные расходы	767025	458125

