

---

**Открытое  
акционерное  
общество  
«Петербургский  
социальный  
коммерческий банк»**

**Аудиторское заключение по  
годовому отчету за год,  
закончившийся 31 декабря 2011  
года**





## **Аудиторское заключение**

Акционерам Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»:

### **Аудируемое лицо**

Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк».

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 октября 1993 года.

Регистрационный номер: 2551.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц 78 № 005702363 от 16 мая 2006 года. Государственный регистрационный номер 2067800079290.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Акционерам Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовой отчет**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового 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 Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
12 марта 2012 года



Н.А. Милешкина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2591	044010852

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 года

Кредитной организации ОАО "ТСКБ"Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0408806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	487 969	244 686
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 199 022	1 769 790
2.1.	Обязательные резервы	127 893	57 737
3.	Средства в кредитных организациях	3 080 404	2 372 014
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 848	910 132
5.	Чистая судная задолженность	8 665 909	5 337 692
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	343 581	277 039
9.	Прочие активы	205 373	588 812
10.	Всего активов	16 095 604	11 680 045
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	117 529	3 520
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 162 899	10 010 232
13.1.	Вклады физических лиц	3 388 902	2 367 177
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	25 373	90 344
16.	Прочие обязательства	294 091	244 854
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 663	60 459
18.	Всего обязательств	14 638 655	10 409 509
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	725 331	725 331
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	63 709	63 709
22.	Резервный фонд	36 267	31 107
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	20	20
25.	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	331 194	216 302
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	300 728	234 087
27.	Всего источников собственных средств	1 457 249	1 270 536
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 413 750	4 390 539
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 697 392	1 335 661
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12.03.2012



Тур Н.И.

Измюникова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Грантисотерхаускперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31023552	1027800000727	2551	044030857

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

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:	815 556	650 472
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	61 390	40 234
1.2	От осуд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	652 912	526 336
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	101 254	84 902
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	287 456	206 959
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	451	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	265 632	201 624
2.3	По выгуженным долговым обязательствам	1 372	4 135
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	528 101	444 513
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-123 459	-103 308
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-256	-141
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	404 642	341 205
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-57 608	-34 196
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	44 108	170 182
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 561	-105 407
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	749 228	523 679
13	Комиссионные расходы	221 201	67 047
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	12 875	-10 110
17	Прочие операционные доходы	12 289	11 574
18	Чистые доходы (расходы)	949 892	829 880
19	Операционные расходы	537 290	492 725
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	412 602	337 155
21	Начисленные (уплаченные) налоги	111 874	103 088
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	300 728	234 067
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	300 728	234 067

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12.03.2012



Тур Н.И.

Измюникова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	10120552	1032800000227	2551	044010852

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0408808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 258 408	187 822	1 445 928
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	725 331	0	725 331
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	725 331	0	725 331
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	63 709	0	63 709
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31 107	5 160	36 267
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	438 239	182 362	620 601
1.5.1	прошлых лет	216 302	114 892	331 194
1.5.2	отчетного года	221 937	67 470	289 407
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
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)	15.0	X	13.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	480 513	82 471	562 984
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	383 284	123 108	506 390
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	38 158	-19 703	18 455
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	59 071	-20 932	38 139
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 1642414, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1250366;  
1.2. изменения качества ссуд 268614;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 7979;  
1.4. иных причин 117555

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

- всего 1519308, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд 353;  
2.2. погашения ссуд 824085;  
2.3. изменения качества ссуд 471634;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 10411;  
2.5. иных причин 212825

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12.03.2012



*Handwritten signature in blue ink.*

Тур Н.И.

Измюникова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор

*Handwritten signature in blue ink.*

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	1102552	102780000227	2551	04403052

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

ОАО "ПСБ"

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 040913

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.3	15.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15	69.3	62.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	78.6	66.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	31.1	21.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 22.0 минимальное 2.7	максимальное 21.8 минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	417.2	370.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	0.4	0.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.7	0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемных обязательств с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-кредитора 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 Президиума

Главный бухгалтер

М.П.

12.03.2012



Тур Н.И.

Измайлова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 МАР 2012

Директор



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	31029552	1017800000227	2551	044030852

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

ОАО "ПСКБ"

Кредитной организации

Почтовый адрес

191123, г. Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, 42

 Код формы по ОКУД 0409814  
 Годовая  
 тыс. руб.

Номер строки	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:	372273	503322
1.1.1	Проценты полученные	811579	635918
1.1.2	Проценты уплаченные	-296202	-203366
1.1.3	Комиссии полученные	749228	523679
1.1.4	Комиссии уплаченные	-221201	-67047
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	-68012	-22483
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	44108	170182
1.1.8	Прочие операционные доходы	1082	6373
1.1.9	Операционные расходы	-531457	-441088
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-116850	-68944
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1886775	284944
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-70156	-19703
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806792	-328165
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-3415561	-2490940
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	375604	-189076
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	113188	-1658
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4059111	3308224
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-64976	6588
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	82775	-326
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	2259048	788266
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	0
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	-97933	-40010
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6123	6925
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-91810	-33085
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	-114015	-124998
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-114015	-124998
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	67446	-119882
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2120669	510301
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4528633	4018332
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6649302	4528633

Председатель Правления

Тур Н.И.

Главный бухгалтер

Измюникова Л.Б.

М.П.

"12"

марта 2012 г.


 ПРИЛОЖЕНИЕ  
 к аудиторскому заключению  
 ЗАО "Трансвотерхаус Куперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор

**Пояснительная записка  
к годовому бухгалтерскому отчету  
Открытого акционерного общества  
«Петербургский социальный коммерческий банк»  
за 2011 год.**

**1. Существенная информация о Банке**

Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее «Банк» или ПСКБ) работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) №2551 от 25 мая 2006 года на осуществление банковских операций и является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 177.

- Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- Кредитование и гарантийные операции;
- Операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- Привлечение депозитов и вкладов;
- Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- Сдача в аренду сейфовых ячеек;
- Операции с валютными ценностями.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и один в Ленинградской области, а также филиал в Москве.

**1.1. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

12 MAR 2012

Директор





Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## **1.2. Существенные события 2011 года**

2 августа 2011 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. подтвердило рейтинги ОАО «ПСКБ»:

Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента («РДЭ») В-

Краткосрочный «РДЭ» В

Рейтинг устойчивости b-

Национальный долгосрочный рейтинг BB(rus)

Прогноз для долгосрочного и национального долгосрочного рейтингов Стабильный

Индивидуальный рейтинг D/E

Рейтинг поддержки 5

Уровень поддержки нет поддержки

12 августа 2011 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило ОАО «ПСКБ» глобальные и национальные рейтинги до B2 и Baa1.ru соответственно, прогноз по всем рейтингам - стабильный.

Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте B2

Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте Not Prime (NP)

Рейтинг финансовой устойчивости Банка (BFSR) E+

Прогноз по всем рейтингам Stable

Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Baa1.ru

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка:

С 1 июня 2011 года Банк начал эмиссию чиповых банковских карт MasterCard стандарта EMV. Банковские карты с микропроцессором отличаются повышенной безопасностью по сравнению с картами, которые оснащены исключительно магнитной полосой и остаются простыми в обращении.

В июне 2011 года Банк предложил клиентам новую услугу – «Виртуальная карта», специальный платежный инструмент, предназначенный для расчетов только в сети Интернет. Главным преимуществом является универсальность использования и очень широкие возможности. Виртуальную карту можно использовать для оплаты любых товаров в интернет-магазинах по всему миру. Также с ее помощью можно проводить любые операции купли-продажи в сети или осуществлять оплату абсолютно любых услуг, оказываемых в Интернете.

В августе 2011 года Банком был внедрен «Веб-кошелек» – платежная система, с помощью которой можно осуществлять оплату за телефон, интернет, коммунальные услуги и многое другое. 24 января 2012 года Банк запустил мобильную версию «Веб-кошелька», в настоящее время предоставляется версия для смартфонов на базе ОС «Android».

Директор  
12 МАЯ 2012



4 Ноября 2011 года Банк подписал с ФНС России «Соглашение об информационном взаимодействии при осуществлении платежей физических лиц, администрируемых налоговыми органами», в результате чего на официальном сайте ФНС России появилась возможность оплатить налоги через ПСКБ с помощью интернет-сервиса Веб-кошелёк. С 18 ноября 2011 года был введен в промышленную эксплуатацию Интернет-сервис по онлайн-оплате физическими лицами задолженности перед бюджетом Российской Федерации через Петербургский социальный коммерческий банк. По состоянию на 2 февраля 2012 года к сервису обратились 738 клиентов ПСКБ, которые оплатили задолженность на сумму 474 401 рубль.

В течение 2011 года установлены и подтверждены лимиты для осуществления документарных операций и сделок торгового финансирования:

- со стороны Commerzbank AG: а) без перечисления денежного обеспечения – в размере 3 млн. ЕВРО для осуществления сделок со сроком, не превышающим 1 год и б) с перечислением денежного обеспечения 2 млн. ЕВРО;
- со стороны VTB Bank (Deutschland) AG: без перечисления денежного обеспечения – в размере 5 млн. ЕВРО для осуществления сделок со сроком, не превышающим 1 год;
- со стороны VTB Bank (Austria) AG: без перечисления денежного обеспечения – в размере 5 млн. ЕВРО для осуществления сделок со сроком, не превышающим 1 год.

По состоянию на 01 января 2011 года в состав Совета Директоров Банка входили:

Музыка К.Ю. (владеет 25,3335% акций)

Прибыткин В.Л. (владеет 25,3335% акций)

Музыка Д.Н. (владеет 10,3906% акций)

Назаров С.П.

Джимбинов К.Д. независимый директор

С 28 Апреля 2011 по 31 декабря 2011 года в состав Совета директоров входят:

Музыка К.Ю. (владеет 25,3335% акций)

Прибыткин В.Л. (владеет 25,3335% акций)

Музыка Д.Н. (владеет 10,3906% акций)

Назаров С.П.

Галаудина Е.В. независимый директор

Состав Правления ОАО «ПСКБ» на 01 января 2012 года.

Тур Наталья Ивановна Председатель Правления

Копытов Сергей Юрьевич Первый заместитель председателя правления (владеет 19,9997% акций)

Жигновская Татьяна Владимировна Заместитель председателя правления

Алексеев Николай Александрович Заместитель председателя правления по развитию

международного бизнеса и привлечению иностранных инвестиций ОАО «ПСКБ»

Матросова Нина Львовна Финансовый директор

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Прайм-сервис Аудит"

13 МАР 2012

Директор



Коротышов Виктор Анатольевич Директор Московского филиала ОАО «ПСКБ»

Эреджепов Алексей Серверович Директор департамента платежной системы

## **2. Существенная информация о финансовом положении Банка**

Финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2012 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 1 445 928 тысяч рублей по форме 808.

Активы Банка за 2011 год выросли в 1,4 раза и составили с учетом СПОД 16 095 904 тысячи рублей по форме 806.

Балансовая прибыль Банка за 2011 год с учетом СПОД до уплаты налога на прибыль выросла в 1,2 раза и составила 361 968 тысяч рублей по форме 807.

Сумма налогов за 2011 год составила 111 874 тысячи рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 61 240 тысяч рублей по форме 807.

В 2011 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 3 328 217 тысяч рублей или 62% по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 1 429 232 тысячи рублей или на 81%. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 518 390 тысяч рублей или на 20%.

В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства (облигации ОАО «Ленэнерго») составил на конец года 103 846 тысяч рублей, что является незначительной частью активов

В Банке по состоянию на 01 января 2012 года открыто 18 708 счетов юридическим лицам (из них 8 616 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 93 250 счетов физическим лицам (из них 3 006 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 01 января 2012 года составили 10 774 097 тысяч рублей, физических лиц – 3 388 902 тысячи рублей.

В марте 2010 года ОАО «ПСКБ» подписал Кредитное Соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займов от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долл. США на срок до 10 лет.

24 апреля 2011 года Банк осуществил финальное заимствование средств в сумме 6 750 000 долл. США в рамках этого Кредитного Соглашения. Комиссия программы ОПИК за заимствование средств составила 512 471 долл. США.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор





## 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	487 769	-	-	-	487 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 199 022	-	-	-	3 199 022
Обязательные резервы	127 893	-	-	-	127 893
Средства в кредитных организациях	206 022	26	2 884 331	25	3 090 404
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 846	-	-	-	103 846
Чистая ссудная задолженность	8 372 834	194	292 817	64	8 665 909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	343 581	-	-	-	343 581
Прочие активы	200 504	1	4 866	2	205 373
<b>Итого активов</b>	<b>12 913 578</b>	<b>221</b>	<b>3 182 014</b>	<b>91</b>	<b>16 095 904</b>
Средства кредитных организаций	109 130	-	8 399	-	117 529
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 835 209	6 984	305 710	15 096	14 162 999
Вклады физических лиц	3 365 251	6 983	10 237	6 431	3 388 902
Выпущенные долговые обязательства	25 373	-	-	-	25 373
Прочие обязательства	288 724	16	4 986	365	294 091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 663	-	-	-	38 663
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 297 099</b>	<b>7 000</b>	<b>319 095</b>	<b>15 461</b>	<b>14 638 655</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 МАР 2012

Директор





Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	244 566	-	-	-	244 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 769 790	-	-	-	1 769 790
Обязательные резервы	57 737	-	-	-	57 737
Средства в кредитных организациях	162 383	-	2 408 587	1 044	2 572 014
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910 132	-	-	-	910 132
Чистая ссудная задолженность	4 943 941	-	393 557	194	5 337 692
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	277 039	-	-	-	277 039
Прочие активы	563 299	-	5 507	6	568 812
<b>Итого активов</b>	<b>8 871 150</b>	<b>-</b>	<b>2 807 651</b>	<b>1 244</b>	<b>11 680 045</b>
Средства кредитных организаций	3 520	-	-	-	3 520
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 894 246	5 122	101 467	9 397	10 010 232
Вклады физических лиц	2 352 081	5 120	1 420	8 556	2 367 177
Выпущенные долговые обязательства	90 344	-	-	-	90 344
Прочие обязательства	244 324	9	320	301	244 954
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 459	-	-	-	60 459
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 292 893</b>	<b>5 131</b>	<b>101 787</b>	<b>9 698</b>	<b>10 409 509</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Трайсвотерхаускютперс Аудит"

12 МАР 2012

Директор



Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики, а также концентрацию кредитного портфеля физических лиц в разрезе кредитных продуктов Банка.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Резиденты Российской Федерации:</b>				
Транспорт и связь	522 019	8.5	174 393	4.4
Строительство	62 165	1.0	13 085	0.3
Производство	664 804	10.8	760 191	19.0
Недвижимость	104 509	1.7	50 764	1.3
Торговля	3 682 788	60.1	2 687 814	67.3
Прочее	1 096 269	17.9	308 552	7.7
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>6 132 554</b>	<b>100.0</b>	<b>3 994 800</b>	<b>100.0</b>

В кредитном портфеле Банка отсутствуют кредиты, предоставлены юридическим лицам-нерезидентам Российской Федерации.

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и является расшифровкой части строки «Чистая ссудная задолженность» формы 806 «Бухгалтерский баланс».

В строку «Прочее» на 01 января 2012 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «деятельность больничных учреждений широкого профиля» - 28,4%, «финансовый лизинг» - 20,7%, «обработка данных» - 11,8% (на 01 января 2011г.: «финансовый лизинг» - 36,5%, «воспроизводство рыбы и водных биоресурсов сельскохозяйственными товаропроизводителями» - 14,6%, «научные исследования и разработки в области естественных и технических наук» - 11,7%).

Наименования отраслей приведены в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД)» и могут отличаться от классификации кредитов и авансов клиентов в отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор



Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов Банка для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Резиденты Российской Федерации:</b>				
Жилищные кредиты	56 942	5.7	62 646	9.0
Ипотечные ссуды	237 076	23.9	166 963	23.9
Автокредиты	52 935	5.3	112 794	16.1
Иные потребительские ссуды	646 364	65.1	356 992	51.0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>993 317</b>	<b>100.0</b>	<b>699 396</b>	<b>100.0</b>
<b>Нерезиденты Российской Федерации:</b>				
Иные потребительские ссуды	267	100.0	198	100.0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации</b>	<b>267</b>	<b>100.0</b>	<b>198</b>	<b>100.0</b>

Представленная выше информация о концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц, отражается на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и является расшифровкой части строки «Чистая ссудная задолженность» формы 806 «Бухгалтерский баланс».

## 2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

**Кредитный риск.** Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.

2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:

Директор

12 MAR 2012



- а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
- б) отраслевая структура заемщиков;
- в) кредиты, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
- г) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения;
- д) дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2011 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на 01.01.11, %	на 01.04.11, %	на 01.07.11, %	на 01.10.11, %	на 01.01.12, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	21.8	22.4	23.5	23.6	22.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	370.4	446.2	509.1	466.1	417.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0.1	0.04	0.1	0.1	0.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0.9	0.9	0.9	0.8	0.7

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- *Финансово-Кредитный комитет* принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тысяч рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;
- *Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам* принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тысяч рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тысяч рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

12 MAR 2012

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитных комитетов и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>5 088 736</b>	<b>7 040 003</b>	<b>193 195</b>
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	1 369	14
- от 31 до 90 дней	-	4 914	29
- от 91 до 180 дней	-	5 188	46
- свыше 180 дней	16 000	122 563	988
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>16 000</b>	<b>134 034</b>	<b>1 077</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 104 736</b>	<b>7 174 037</b>	<b>194 272</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(16 000)</b>	<b>(488 181)</b>	<b>(20 664)</b>
<b>Итого</b>	<b>5 088 736</b>	<b>6 685 856</b>	<b>173 608</b>

Информация, представленная в таблице, заполнялась на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Основные различия с формой 806 «Бухгалтерский баланс» состоят в следующем:

- В 806 форме по строке «Средства в кредитных организациях» отражены средства размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 3 090 404 тысячи рублей, в тоже время в 115 форме в строке «Требования к кредитным организациям» отражены не только средства на корреспондентских счетах, но и межбанковские кредиты и депозиты (250 718 тысяч рублей), учтенные векселя (1 192 472 тысячи рублей), прочие требования (571 132 тысячи рублей).
- В 806 форме данные требования (межбанковские кредиты и депозиты, учтенные векселя, прочие требования) отражаются по строке «Чистая ссудная задолженность».
- Данные в 115 форме приведены без учета СПОД в отличие от 806 формы.

Директор



Ниже представлена информация о качестве активов по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>4 069 231</b>	<b>4 606 646</b>	<b>85 740</b>
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	6 813	35
- от 31 до 90 дней	-	3 788	10
- от 91 до 180 дней	-	7 178	-
- свыше 180 дней	18 900	88 469	1 016
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>18 900</b>	<b>106 248</b>	<b>1 061</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 088 131</b>	<b>4 712 894</b>	<b>86 801</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(18 900)</b>	<b>(361 209)</b>	<b>(40 091)</b>
<b>Итого</b>	<b>4 069 231</b>	<b>4 351 685</b>	<b>46 710</b>

Информация, представленная в таблице, заполнялась на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Основные различия с формой 806 «Бухгалтерский баланс» состоят в следующем:

- В 806 форме по строке «Средства в кредитных организациях» отражены средства размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 2 572 014 тысяч рублей, в тоже время в 115 форме в строке «Требования к кредитным организациям» отражены не только средства на корреспондентских счетах, но и межбанковские кредиты и депозиты (385 545 тысяч рублей), учтенные векселя (558 043 тысячи рублей), прочие требования (572 522 тысячи рублей).
- В 806 форме данные требования (межбанковские кредиты и депозиты, учтенные векселя, прочие требования) отражаются по строке «Чистая ссудная задолженность».
- Данные в 115 форме приведены без учета СПОД в отличие от 806 формы.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 МАР 2012

Директор





Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	5 088 736	1 557 752	69 891
II категория качества	-	4 658 345	88 559
III категория качества	-	817 803	21 632
IV категория качества	-	13 016	49
V категория качества	16 000	127 121	14 141
<b>Итого</b>	<b>5 104 736</b>	<b>7 174 037</b>	<b>194 272</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>16 000</b>	<b>605 105</b>	<b>20 664</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(16 000)</b>	<b>(488 181)</b>	<b>(20 664)</b>
<b>Итого</b>	<b>5 088 736</b>	<b>6 685 856</b>	<b>173 608</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	4 069 231	1 435 047	25 649
II категория качества	-	2 641 247	13 052
III категория качества	-	497 908	11 922
IV категория качества	-	49 338	9
V категория качества	18 900	89 354	36 169
<b>Итого</b>	<b>4 088 131</b>	<b>4 712 894</b>	<b>86 801</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>18 900</b>	<b>378 118</b>	<b>40 091</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(18 900)</b>	<b>(361 209)</b>	<b>(40 091)</b>
<b>Итого</b>	<b>4 069 231</b>	<b>4 351 685</b>	<b>46 710</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «Трансконтинентальс Аудит»

Директор

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Основные различия с формой 806 «Бухгалтерский баланс» отражены выше после информации о качестве активов на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

По состоянию на 01 января 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3,2% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 2,9%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

12 MAR 2012

Директор





Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 69,3 (2010 г.: 62,7).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2012 года данный норматив составил 78,8 (2010 г.: 86,1).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2012 года данный норматив составил 31,1 (2010 г.: 21,8).

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2012 года, 01 января 2011 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБРФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Правосотерхзвскисерс Аудит"  
12 МАЯ 2012

Директор



**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятие решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программы розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

**Правовой риск.** Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Директор

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

**Стратегический риск.** Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

За разработку текущих бизнес-планов Банка отвечает Финансовый департамент. В целях минимизации риска Банк утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

Директор



- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

**Операционный риск.** Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка выявленного операционного риска;
- мониторинг выявленного операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Прайвотерхаусклерс Аудит"

12 MAR 2012

Директор





Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

С целью минимизации риска внутреннего мошенничества в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- построение четкой структуры принятия решений;
- контроль со стороны руководителей подразделений за действиями сотрудников информационной системе;
- контроль со стороны подразделений подтверждающих проводимые операции информационной системе;

Исполнение  
каудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКутерс Аудит"

12 МАЯ 2013

Директор



- организация бизнес-процессов (разработка должностных инструкций, положений о работе отделов, положений о выполнении отдельных операций);
- контроль средствами информационной системы (разграничение прав доступа и т.д.);
- проверка Управлением экономической безопасности и Отделом кадров вновь принимаемых сотрудников.

С целью минимизации рисков внешнего мошенничества в Банке осуществляют следующие мероприятия:

- мошеннические операции с кредитами (подделка документов при получении кредитов, получение невозвратных кредитов и т.д.):
  - в розничном кредитовании - кредитование только сотрудников корпоративных клиентов Банка, проверка Управлением экономической безопасности;
  - в корпоративном кредитовании – проверка полномочий лиц, подписывающих документы; подписание документов в помещении Банка в присутствии работников Банка; проверка предоставленных документов с уже имеющейся информацией в Банке (соответствие выручки, отраженной в отчетности с оборотами по счетам и т.д.); проверка Заемщика и предоставляемых документов – Управлением экономической безопасности и Юридическим управлением.
- мошеннические операции с платежными картами - установление лимитов на снятие денежных средств; выпуск чиповых карт и т.д.
- мошеннические операции по счетам клиентов (несанкционированное списание средств со счета):
  - выделение отдельных IP-адресов для крупных клиентов;
  - использование USB-токенов для хранения ключей;
  - система контроля платежей, анализирующая их типичность/нетипичность, получателя средств, позволяющая выявить подозрительные платежи.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск).** Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор



### 2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд	6	30	-	36
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(2 079)	(882)	(749)	(3 710)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	1	(46)	-	(45)
Комиссионные доходы	53	36	8	97

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд	3	23	1	27
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(5 177)	(561)	(843)	(6 581)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	21	(5)	-	16
Комиссионные доходы	107	11	18	136

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайнотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор





Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2012 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды в т.ч. просроченная задолженность (контрактная процентная ставка: 14-28% годовых)	17	205	-	222
Средства на счетах клиентов, включая депозиты (контрактная процентная ставка: 2-14% годовых)	-	-	-	-
	113 581	51 576	28 103	193 260

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2011 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды в т.ч. просроченная задолженность (контрактная процентная ставка: 10,75- 28% годовых)	-	200	15	215
Средства на счетах клиентов, включая депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75-14% годовых)	-	-	-	-
	80 189	11 183	17 387	108 759

#### 2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 МАЯ 2012

Директор



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	1 169 199	1 672 499
Аккредитивы	311 146	251 584
Выданные гарантии и поручительства	1 417 815	1 084 077
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(38 139)	(57 296)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>2 860 021</b>	<b>2 950 864</b>

Разница по строке формы 806 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» и суммой строк «Аккредитивы» и «Выданные гарантии и поручительства» формы 155 состоит в сумме счета 90907 (31 569 тысяч рублей), который отражается в форме 155 и не отражается при заполнении формы 806.

Строка «Неиспользованные кредитные линии» являются частью строки «Безотзывные обязательства кредитной организации» формы 806 «Бухгалтерский баланс».

По состоянию на 01 января 2012 года у Банка отсутствовали поставочные и беспоставочные срочные сделки.

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2011 года на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемые на внебалансовых счетах»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:					
иностранная валюта	191 140	189 655	2 244	759	-

По состоянию на 01 января 2011 года у Банка отсутствовали беспоставочные срочные сделки.

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк участвовал в четырех судебных разбирательствах, в связи с поступившими в адрес Банка исковыми заявлениями. Так, исковым заявлением в адрес Банка обращались следующие лица: ООО «Атолл», ООО «Реалком», ОАО «Балтийский инвестиционный банк», Кац А.А. как участник ООО «Лаверна».

Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков (свыше 500 тысяч рублей по каждому из исков) низка.

Директор

## **2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации**

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 57 462 тысячи рублей, которые приходятся на краткосрочные вознаграждения.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 35 707 тысяч рублей, которые приходятся на краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 01 января 2012 года списочная численность персонала составила 338 человек (2010 - 299 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 13 человек (2010 - 11 человек).

Сумма дивидендов по итогам 2010 года, выплаченная в 2011 году основному управленческому персоналу составила 92 417 тысяч рублей.

## **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

#### ***Кредиты клиентам***

Кредиты, выданные клиентам, учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

#### ***Основные средства***

Основные средства учитываются на соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации – по договоренности сторон (на основании акта оценки независимого эксперта);
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Приобретаемые основные средства Банк отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Ауд

12 MAR 2012

Директор





## **Ценные бумаги, учтенные Банком**

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

## **Ценные бумаги, выпущенные Банком**

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

## **Обязательства Банка**

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

## **Внебалансовый учет**

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 166 от 31 декабря 2010 года.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостатков не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Директор

По состоянию на 01 января 2012 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

### **3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность на 01 января 2012 года включает в себя остатки по балансовым счетам 47404, 47423, 60302, 60306, 60308, 60312, 60314, 60323 и составляет 587 148 тысяч рублей.

Кредиторская задолженность включает в себя остатки по балансовым счетам 47422, 60301, 60305, 60311, 60322 и составляет 248 709 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года остаток на балансовом счете 47416 составил 9 591 тысяча рублей (По состоянию на 01 января 2011 года - 6 241 тысяча рублей) и представляет собой суммы, поступившие на корреспондентский счет, которые не могли быть отнесены на соответствующие счета получателей средств, в связи с искажением или неправильным указанием наименования клиента или номера его счета. Средства, отраженные на счетах до выяснения были возвращены или разнесены на соответствующие клиентские счета в течение 5 рабочих дней после отчетной даты.

### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1 перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 7 033 075 тысяч рублей и в части расходов в сумме 6 666 494 тысячи рублей, в части налога на прибыль в сумме 51 300 тысяч рублей;
- 2 отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в корреспонденции со счетами 40911, 47411, 47422, 47423, 47426, 60305, 60311, 60312, 61403, в том числе в части доходов в сумме 128 тысяч рублей, в части расходов в сумме 4 729 тысячи рублей;
- 3 доначисление налога на прибыль по итогам 2011 года в сумме 9 940 тысяч рублей, платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 года в сумме 12 тысяч рублей согласно налоговой декларации.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 MAR 2012

Директор





### **3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

5 марта 2012 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. подтвердило рейтинги ОАО «ПСКБ»:

Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента («РДЭ») В-

Краткосрочный «РДЭ» В

Рейтинг устойчивости b-

Национальный долгосрочный рейтинг BB(rus)

Прогноз для долгосрочного и национального долгосрочного рейтингов Стабильный

Индивидуальный рейтинг D/E

Рейтинг поддержки 5

Уровень поддержки нет поддержки

Одновременно агентство отозвало рейтинги Банка, так как в связи с истечением срока действия Соглашения о присвоении рейтингов между Fitch Ratings Ltd. и ОАО «ПСКБ» с 1 марта 2012 г. Банк заявил о приостановлении сотрудничества с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd.

На 01 марта 2012 года «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» составили 311 462 тысяч рублей по сравнению с 103 846 тысячами рублей на 01 января 2012 года. Вложения в векселя кредитных организаций на 01 марта 2012 года составили 1 552 703 тысячи рублей (на 01 января 2012 года: 1 199 622 тысячи рублей). Вложения в векселя кредитных организаций входят в строку «Чистая ссудная задолженность» формы 806. Ценные бумаги, купленные в январе-феврале 2012 года, имеют срок погашения до 90 дней.

### **3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года**

В Учетную политику на 2012 год не было внесено существенных изменений.

## **4. Основные направления деятельности Банка в 2012 году**

Основными задачами Банка в период нестабильного развития экономики являются постепенное осмотнительное наращивание бизнеса, совершенствование бизнес-процессов и банковских технологий, обучение сотрудников, таким образом, чтобы качество услуг, оказываемых клиентам, постоянно улучшалось. Необходимо идентифицировать отрасли роста экономики и наращивать клиентскую базу из этих отраслей, использовать возникающие возможности технологий для предоставления новых услуг и продуктов для организаций и частных лиц.

## Корпоративный бизнес

Оказание услуг корпоративным клиентам является главным направлением бизнеса Банка.

Основными задачами корпоративного бизнеса Банка являются:

- развитие клиентской базы (клиентская база Банка – компании среднего и малого бизнеса, торгующие товарами первой необходимости в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, в том числе через сеть Интернет), основанное на понимании бизнеса клиентов, установления партнерских отношений между Банком и клиентом;
- поддержание управляемости кредитного портфеля в соответствии с необходимым уровнем ликвидности Банка;
- предоставление удобного и качественного расчетно-кассового обслуживания; обеспечение роста комиссионных доходов Банка;
- активное развитие и продвижение универсальной электронной платежной системы, включая систему приема платежей от населения «Кассира.нет» и систему расчетов для поставщиков в сети Интернет, которая позволяет поставщикам товаров (работ, услуг) проводить расчеты с частными лицами электронными денежными средствами различных платежных систем; такая система расчетов позволяет привлекать на обслуживание новые компании, предоставляющих услуги и товары для населения через сеть Интернет.

## Розничный бизнес

Основными задачами розничного бизнеса Банка является предоставление широкому кругу частных лиц удобного и недорогого расчетно-кассового обслуживания, возможности рассчитываться в сети Интернет, используя электронные денежные средства, возможности оплаты через сеть терминалов самообслуживания с возможно большим числом поставщиков товаров (работ, услуг). Необходимо наращивать рублевые пассивы частных лиц при умеренных процентных ставках по вкладам, поддерживать оптимальный кредитный портфель физических лиц, оказывая услуги кредитования сотрудникам и бенефициарам компаний-клиентов Банка.

Основные задачи розничного бизнеса:

- привлечение клиентов на качественное расчетно-кассовое обслуживание для частных лиц; (системы «Мобильный банк ПСКБ», Web-banking, Интернет-эквайринг);
- индивидуальный подход к крупным клиентам;
- обеспечение конкурентоспособных условий по депозитным продуктам Банка за счет постоянного мониторинга рынка Санкт-Петербурга и Ленинградской области и оперативного внесения изменений в параметры продуктов;
- продвижение услуг Банка для частных лиц через сеть терминалов «Кассира.нет»;
- предоставление возможности расчетов с использованием электронных денежных средств в сети Интернет;
- обеспечение максимальной информированности корпоративных и частных клиентов Банка о депозитных продуктах, предлагаемых Банком физическим лицам (рассылки по системе Интернет-банк, размещение информационных материалов в офисах клиентов, пр.);
- разработка и внедрение программ лояльности для клиентов Банка;

Директор



12 MAR 2012



- активное продвижение «зарплатных проектов» корпоративным клиентам Банка;
- обеспечение высокоэффективной работы с просроченной задолженностью клиентов – частных лиц;

В целях динамичного увеличения розничной клиентской базы Банк планирует активную работу по привлечению клиентов на обслуживание за счет:

- дальнейшего повышения функциональности универсальной платежной системы Банка;
- индивидуальных программ обслуживания VIP-клиентов;
- разработки и внедрения различных партнерских программ с организациями, оказывающими услуги населению в различных областях.

#### Межбанковский бизнес и казначейские операции

Основными задачами и основными направлениями деятельности Управления Казначейство в данном периоде, кроме задач поддержания необходимого уровня ликвидности и требуемых параметров валютной позиции являются:

- увеличение комиссионных доходов и доходов от конверсионных операций за счет:
  - расширения спектра иностранных валют используемых для безналичных операций;
  - организации доступа клиентов к валютным торгам ММВБ в режиме реального времени.
- увеличение портфеля облигаций из ломбардного списка (со сроком обращения до 9 месяцев). Использовать как закладываемый актив по краткосрочному привлечению, и высоколиквидный актив при выдаче длинных кредитов.
- формирование портфеля акций, входящих в листинг ММВБ.

Реализация намеченных задач позволит Банку постепенно наращивать объемы, обеспечить качественное и универсальное обслуживание клиентов, повысить значимость Банка в регионе, его надежность и привлекательность.

Председатель Правления ОАО «ПСКБ»

Главный бухгалтер



*Тур Н.И.*  
*Изюмникова Л.Б.*

Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ГрайсвотерхаусКуперс Аудит»

12 МАЯ 2012

Директор

*Директор*

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н. А. Милешкина  
12 марта 2012 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 38 (тридцать восемь) листов.