

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Адресат | Акционерам Открытого акционерного общества  Северного инвестиционного банка экономического развития |

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Открытое акционерное общество Северный инвестиционный банк экономического развития  (Сокращенное наименование: ОАО «Северинвестбанк») |
| Государственный регистрационный номер  Регистрационный номер, присвоенный Банком России | 1023100000406  2264 от 21 августа 2000 года |
| Место нахождения | 308004, Российская Федерация, город Белгород,  ул. Щорса, дом №51 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит») |
| Государственный регистрационный номер | 1024101025134 |
| Место нахождения | 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А |
| Наименование СРО | Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» |
| Номер в реестре | ОРНЗ 10201011614 |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Северного инвестиционного банка экономического развития, состоящей из:

* Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года.
* Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год.
* Отчет о движении денежных средств за 2010 год.
* Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года.
* Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года.
* Пояснительной записки к годовому отчету кредитной организации по состоянию на 1 января 2011 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 бухгалтерской отчетности, 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, оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Северного инвестиционного банка экономического развития по состоянию за 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**ЗАО АК «Арт-Аудит**

**Заместитель генерального директора Данилова Т.А.**

(По Доверенности от 01 февраля 2011 года,

выданная сроком действия по 31 декабря 2013 года)

« 11» февраля 2011 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** | | | | |  |  | |  | |
|  |  |  | **(публикуемая форма)** | | | | |  |  | |  | |
|  |  |  |  | **на 1 января 2011 года** | | |  |  |  | |  | |
| Кредитной организации | | **Открытое акционерное общество "Северный инвестиционный банк экономического развития",** | | | | | | | | | | |
|  |  |  | **ОАО "СЕВЕРИНВЕСТБАНК"** | | |  |  |  |  | |  | |
|  |  | (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) | | | | | |  |  | |  | |
| Регистрационный номер 2264, БИК-код 041403747 | | | | | |  |  |  |  | |  | |
| Почтовый адрес 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51 | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Код формы 0409806 | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Годовая,тыс. руб. | | | | |
| Номер строки | Наименование статьи | | | | | | | | | Данные на отчетную дату | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | | | | | | | | | 3 | | 4 |
| **I. АКТИВЫ** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Денежные средства | | | | | | | | | 22439 | | 12824 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | | | | 122620 | | 90963 |
| 2.1. | Обязательные резервы | | | | | | | | | 4636 | | 2912 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | | | | | | | | | 7935 | | 4061 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | 3514 | | 5061 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | | | | | | | | | 452123 | | 355184 |
| 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 | | | | | | | | | 218925 | | 169277 |
| 9. | Прочие активы | | | | | | | | | 7279 | | 1785 |
| 10. | Всего активов | | | | | | | | | 834835 | | 639155 |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | | | | | | | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | | | | | | | | | 0 | | 10000 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | | | | | | | 609847 | | 427585 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | | | | | | | | | 225696 | | 131862 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | | | 0 | | 650 |
| 16. | Прочие обязательства | | | | | | | | | 5488 | | 1651 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | | | | 4655 | | 127 |
| 18. | Всего обязательств | | | | | | | | | 619990 | | 440013 |
| **III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | | | | | | | | | 92000 | | 92000 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 22. | Резервный фонд | | | | | | | | | 7779 | | 7013 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 24. | Переоценка основных средств | | | | | | | | | 75332 | | 75339 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | | | | | | | | 9448 | | 9442 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | | | | | | | | 30286 | | 15348 |
| 27. | Всего источников собственных средств | | | | | | | | | 214845 | | 199142 |
| **IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | | | | | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | | | | | | | | | 40311 | | 10393 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | | | | | | | | 2127 | | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |
| Председатель Правления А.А. Цурупа | | | |  |  | Главный бухгалтер Н.А. Кульбида | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | |  | |  | | **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** | | | | | |  | |  | |  | |  | |
|  | | | |  | |  | | **(публикуемая форма)** | | | | | | | |  | |  | |  | |
|  | | | |  | |  | | **за 2010 г.** | | | | | |  | |  | |  | |  | |
| Кредитной организации | | | | | | | | **Открытое акционерное общество "Северный инвестиционный банк экономического развития", ОАО "СЕВЕРИНВЕСТБАНК"** | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) | | | | | | | | | |  | |  | |
| Почтовый адрес | | | | | | 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | |  |  |  | |  | |  | | Код формы 0409807 | | | | | |
|  | |  | | | |  | |  |  |  | |  | |  | | 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: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 66717 | | 62789 | |
| 1.1 | | От размещения средств в кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1552 | | 1074 | |
| 1.2 | | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 65165 | | 61715 | |
| 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: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 22652 | | 24581 | |
| 2.1 | | По привлеченным средствам кредитных организаций | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 177 | | 1225 | |
| 2.2 | | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 22475 | | 23261 | |
| 2.3 | | По выпущенным долговым обязательствам | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 95 | |
| 3 | | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 44065 | | 38208 | |
| 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: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -21629 | | -20099 | |
| 4.1 | | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -1281 | | -232 | |
| 5 | | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 22436 | | 18109 | |
| 6 | | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 839 | | 3019 | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2429 | | 2189 | |
| 10 | | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6 | | 95 | |
| 11 | | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 74 | | 70 | |
| 12 | | Комиссионные доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 76058 | | 39217 | |
| 13 | | Комиссионные расходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 3071 | | 2715 | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -5754 | | 628 | |
| 17 | | Прочие операционные доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6173 | | 3074 | |
| 18 | | Чистые доходы (расходы) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 99190 | | 63686 | |
| 19 | | Операционные расходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 50485 | | 38308 | |
| 20 | | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 48705 | | 25378 | |
| 21 | | Начисленные (уплаченные) налоги | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 18419 | | 10030 | |
| 22 | | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 30286 | | 15348 | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 30286 | | 15348 | |
|  | |  | | | |  | |  |  |  | |  | |  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | |
| Председатель Правления А.А. Цурупа | | | | | | | | |  |  | | Главный бухгалтер Н.А. Кульбида | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | --- | |  | | |  | |  | | | | |
|  | | **ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **(публикуемая форма)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **по состоянию на 1 января 2011 года** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Кредитной организации | | | | **Открытое акционерное общество "Северный инвестиционный банк экономического развития",** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | **ОАО "СЕВЕРИНВЕСТБАНК"** | | | | | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | | (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Почтовый адрес | | | | 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |  | | Код формы 0409808 | | | |
|  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |  | | Годовая | | | |
|  | | Номер строки | | Наименование показателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Данные  на начало отчетного года | | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | | Данные на отчетную дату | |
|  | | 1 | | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 3 | | 4 | | 5 | |
|  | | 1 | | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 198421 | | 10190 | | 208611 | |
|  | | 1.1 | | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 92000 | | 0 | | 92000 | |
|  | | 1.1.1 | | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 91000 | | 0 | | 91000 | |
|  | | 1.1.2 | | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1000 | | 0 | | 1000 | |
|  | | 1.2 | | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | 1.3 | | Эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | | 1.4 | | Резервный фонд кредитной организации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 7013 | | 766 | | 7779 | |
|  | | 1.5 | | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 24069 | | 14588 | | 38657 | |
|  | | 1.5.1 | | прошлых лет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 9325 | | 123 | | 9448 | |
|  | | 1.5.2 | | отчетного года | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 14744 | | 14465 | | 29209 | |
|  | | 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) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 40,1 | | X | | 29,2 | |
|  | | 4 | | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,  в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 39176 | | 27188 | | 66364 | |
|  | | 4.1 | | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 38957 | | 21445 | | 60402 | |
|  | | 4.2 | | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 92 | | 1215 | | 1307 | |
|  | | 4.3 | | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 127 | | 4528 | | 4655 | |
|  | | 4.4 | | под операции с резидентами офшорных зон | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |  | |  | |  | |
|  | | **Раздел "Справочно":** | | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |  | |  | |  | |
|  | | 1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **122750**, в том числе вследствие: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | 1.1. выдачи ссуд | | | | | | 62233 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 1.2. изменения качества ссуд | | | | | | 58349 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |
|  | |  | | установленного Банком России | | | | | | 1 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 1.4. иных причин | | 2167 | | | | . | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | | 2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **101305**, в том числе вследствие: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | 2.1. списания безнадежных ссуд | | | | | | 196 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 2.2. погашения ссуд | | | | | | 57749 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 2.3. изменения качества ссуд | | | | | | 42472 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | установленного Банком России | | | | | | 2 | | ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | | 2.5 иных причин | | 886 | | | | . | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | | |
|  | | Председатель Правления А.А. Цурупа | | | | | | | | | |  | | Главный бухгалтер Н.А. Кульбида | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **Сведения об обязательных нормативах** | | | | | | | | | | | | | |
| **(публикуемая форма)** | | | | | | | | | | | | |
| **по состоянию на 1 января 2011 года** | | | | | | | | | | | | |
| Кредитной организации **Открытое акционерное общество "Северный инвестиционный банк экономического развития",** | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | **ОАО СЕВЕРИНВЕСТБАБАНК** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) | | | | | | |  |  |  |  |
| Почтовый адрес | | 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51 | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | Код формы 0409813 | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Годовая | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | процент |
| 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 | 29.2 | | 40.1 | |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | | | | | 15 | 41.4 | | 41.9 | |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | | | | | | 50 | 65.1 | | 52.8 | |
| 4 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | | | | | | | 120 | 80.3 | | 81.0 | |
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | | | | | | 25 | максимальное | 14.4 | максимальное | 19.8 |
| минимальное | 5.2 | минимальное | 5.7 |
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | | | | | | 800 | 107.3 | | 84.4 | |
| 7 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 8 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | | | | | | 3 | 1.3 | | 1.4 | |
| 9 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 10 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 11 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 12 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 13 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 14 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
| 15 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Председатель Правления А.А. Цурупа | | | |  | Главный бухгалтер Н.А. Кульбида | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | | | | | | |
| **(публикуемая форма)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **за 2010 г.** | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредитной организации | | | **Открытое акционерное общество "Северный инвестиционный банк** | | | | | | | |  |  | | |
|  | |  |  | **экономического развития", ОАО "СЕВЕРИНВЕСТБАНК"** | | | | | | |  |  | | |
| (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Почтовый адрес | | | 308004, г. Белгород, ул. Щорса, д.51 | | | | | | | |  |  | | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  | Код формы 0409814 | | | | |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | | | Годовая,тыс. руб. | |
| Номер строки | Наименование статьи | | | | | | | | | | | | 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: | | | | | | | | | | | | 61682 | 33700 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | | | | | | | | | | | 62877 | 62292 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | | | | | | | | | | | -22461 | -24655 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | | | | | | | | | | | 76058 | 39217 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | | | | | | | | | | | -3071 | -2715 |
| 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 | | | | | | | | | | | | 190 | 149 |
| 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 | | | | | | | | | | | | 2429 | 2189 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | | | | | | | | | | | 6237 | 3133 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | | | | | | | | | | | -45398 | -41368 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | | | | | | | | | | | -15179 | -4542 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | 49027 | 30773 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | | | | | | | | | | | | -1724 | -2308 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | 2196 | 790 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | | | | | | | | | | | -117484 | -24074 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | | | | | | | | | | | -3905 | 6222 |
| 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 | | | | | | | | | | | | -10000 | -10000 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | | | | | | | | | | 182666 | 74300 |
| 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 | | | | | | | | | | | | -650 | -13588 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | | | | | | | | | | | -2072 | -569 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2) | | | | | | | | | | | | 110709 | 64473 |
| **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 | | | | | | | | | | | | -54488 | -33925 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | | | | | | | | | | -2 | 12 |
| 2.7 | Дивиденты полученные | | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | | | | | | | | | | | -54490 | -33913 |
| **3** | **Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности** | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | | | | | | | | | | | 0 | 20000 |
| 3.2 | Приобретение сосбственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | | | | | | | | | | | -12581 | -12394 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | | | | | | | | | | | -12581 | 7606 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | | | | | -216 | 95 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | | | | | | | | | | | 43422 | 38261 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | | | | | | | | | | | 104936 | 66675 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | | | | | | | | | | | 148358 | 104936 |
| Председатель Правления А.А. Цурупа | | | | |  |  |  | Главный бухгалтер Н.А. Кульбида | | | | | | |

***Пояснительная записка к годовому отчету***

***за 2010 год ОАО «Северинвестбанк»***

***Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата.***

За 2010 год получено чистой прибыли 30 286 тыс. руб. или 100% к плану, что на 14 938 тыс. руб. или на 97,3 процента больше, чем за 2009 год.

Основные факторы, повлиявшие на увеличение прибыли:

- рост комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц на 36 000 тыс. руб.; основной прирост получен за счет клиентов, осуществляющих кассовые операции с наличными денежными средствами, по которым банком на протяжении всего года создавались неблагоприятные условия для проведения ими таких операций путем установления жестких тарифов при снижении порогов сумм, снимаемых со счетов;

- рост процентных доходов на 4 327 тыс. руб.;

- рост доходов от сдачи в аренду имущества на 3 101 тыс. руб.;

Рост доходов обусловлен увеличением количества клиентов и улучшением их финансового состояния в после кризисный период, что привело к росту объемов и количества проводимых операций.

***Существенные события, способные оказать влияние на финансовую устойчивость.***

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовую устойчивость банка в отчетном году, явились:

1. Прирост по сравнению с началом года:

– капитала за счет нераспределенной прибыли на 10 млн. руб.; со 198 млн. руб. до 208 млн. руб.;

– остатков на расчетных счетах клиентов на 89 млн. руб. с 213 млн. руб. до 302 млн. руб.;

– остатков на вкладах физических лиц на 95 млн. руб. со 131 млн. руб. до 226 млн. руб.;

– кредитного портфеля на 117 млн. руб. с 394 млн. руб. до 511 млн. руб. с учетом размещения 80 млн. руб. в ГУ ЦБ РФ по Белгородской области;

– количества открытых расчетных счетов за год на 426.

2. Реструктуризация (погашение) части ссудной задолженности в результате которой банком приобретены активы в виде ликвидных объектов недвижимости: – автотранспортная база по ул. Промышленная,15, включающая в себя земельный участок площадью 8357 м2, стоимостью 12,5 млн. руб. и капитальные офисные и производственные сооружения общей площадью 1706,8 м2, стоимостью 27,5 млн. руб.

- земельный участок площадью 16100м2, стоимостью 4 млн. руб. прилегающий к промышленной базе по ул. Кутузова,95, с целью повышения капитализации банка.

Приобретенные активы сданы в аренду. За прошедший год получено доходов от сданного в аренду недвижимого имущества в сумме 6 млн. руб.

3. Введены в эксплуатацию два дополнительных офиса для расширения объемов деятельности банка:

– во втором квартале доп. офис № 3, расположенный по адресу: ул. Князя Трубецкого, 26а, (площадь 73,1м2 , стоимость 5,6 млн. руб.), доходы за 2010 год 3,4 млн. руб.

– в четвертом квартале доп. офис № 4 по адресу ул. Шумилова, д.12, (площадь 57,9 м2 , стоимость 3,4 млн. руб.).

Затраты по введенным в эксплуатацию дополнительным офисам начали окупаться в текущем году.

Изложенное выше позволяет сделать вывод, что банк выполнил возложенные на него задачи и заложил базу для дальнейшего роста возможностей в перспективе.

Исходя из осторожных прогнозов экономической ситуации 2011-2012гг., стратегия развития на эти годы определяется, как плавное развитие банка в условиях снижения процентных ставок по кредитам и неполного восстановления финансового положения заемщиков после кризиса.

***Степень концентрации основных рисков.***

Основная часть доходов (без учета восстановления резервов) получена от кредитных операций – 41% и доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц – 41%.

Доля полученная, от кредитных операций снизилась по сравнению с прошлым годом на 10%, а доля комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов увеличились на 16%.

Доля доходов по операциям с ценными бумагами снизилась на 0,9% с 2,5% до 0,6%.

Кредитный портфель на отчетную дату составляет 511 012 тыс. руб. и распределен по отраслям следующим образом:

- физические лица – 144 505 тыс. руб. – 28,3 %;

- сельское хозяйство – 49 850 тыс. руб. – 9,7 %;

- обрабатывающие производства – 20 100 млн. руб. – 3,9 %;

- торговля – 130 861 тыс. руб. – 25,6%;

- транспорт – 41 316 тыс. руб. – 8,1 %;

- строительство – 12 240 тыс. руб. – 2,4 %

- прочие виды деятельности – 18 789 тыс. руб. – 3,7 %;

- депозиты в ЦБ РФ – 80 000 тыс. руб. – 15,7 %;

- депозит МБК – 2 455 тыс. руб. – 0,5%;

- просроченные – 10 896 тыс. руб. – 2,1 %.

По категориям качества кредиты банка оценены:

I категория (стандартные) – 45 046 тыс. руб. или 10,5%

II категория (нестандартные) – 294 683 тыс. руб. или 68,3%

III категория (сомнительные) – 65 800 тыс. руб. или 15,3%

IV категория (проблемные) – 3 729 тыс. руб. или 0,9%

V категория (безнадежные) – 21 754 тыс. руб. или 5,0%

Создано резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности 63 523 тыс. руб. или 14,8 % от общей суммы задолженности по кредитам. Это произошло из-за ухудшения качества кредитного портфеля в послекризисной ситуации.

***Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику.***

В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве установлен новый лимит стоимости объектов для принятия к учету в качестве основных средств – 40000 рублей.

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

По состоянию на 1 декабря 2010г. произведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Все имущество проверено в натуральной форме и внесено в инвентаризационные описи. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Произведена ревизия операционной кассы. Излишков и недостач не выявлено.

Дебиторская задолженность подтверждена актами сверки.

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

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. составляет 4276 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности числится:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 4253 тыс.руб., в том числе аванс по договору подряда на монтаж объекта недвижимости на сумму 3995 тыс. руб.;

- требование банка за услуги по рассчетно-кассовому обслуживанию – 23 тыс.руб.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены, где это необходимо, двухсторонними актами.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. составляет 5095 тыс.руб.

В составе кредиторской задолженности числится:

- расчеты по налогам и сборам – 4659 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 230 тыс. руб.

- расчеты с прочими кредиторами – 206 тыс. руб.

Вся кредиторская задолженность является текущей и погашается при наступлении срока платежа.

***Сведения о просроченной задолженности.***

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01.012011г. составляет – 10896 тыс. руб., в том числе по трем юридическим лицам – 10460 тыс. руб., двум предпринимателям – 361 тыс. руб. и по трем физическим лицам – 75 тыс.руб.

По трем должникам имеются вступившие в силу решения суда о взыскании в пользу банка, исполнительные листы переданы для принудительного взыскания долга в службу судебных приставов. По двум должникам осуществляется взыскании долга в судебном порядке. В отношении остальных должников производится работа по досудебному порядку урегулирования спора.

***Принципы и методы оценки отдельных статей баланса.***

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением суммы налогов, учитываемых в составе расходов.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и Учетной политики банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Для оценки выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО. Все выпущенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Доходы и расходы отражаются по методу начисления.

Разводненная прибыль на акцию составила 0,33 тыс. руб.

***События после отчетной даты, свидетельствующие о возможных, после отчетной даты, условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющую на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации.***

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в приложении и № 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 302-П. К ним отнесены:

- корректировка по налогу на прибыль за отчетный год;

- уменьшение суммы резерва на возможные потери, сформированного по состоянию на отчетную дату и скорректированная с учетом информации, полученной при составлении годового отчета;

- уточнение суммы доходов и расходов при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций, относящихся до 1 января нового года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояния банка, не было.

***Председатель правления А.А. Цурупа***

***Главный бухгалтер Н.А. Кульбида***