

**Открытое Акционерное Общество Банк
«Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный
капитал»»**

(ОАО Банк «Объединенный капитал»)

Финансовая отчетность

по международным стандартам

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	5
Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	7
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	47
6. Средства в других банках.....	47
7. Кредиты и дебиторская задолженность	49
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	53
10. Основные средства и нематериальные активы	54
11. Прочие активы	55
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» 56	56
13. Средства клиентов.....	56
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
15. Прочие обязательства	57
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	57
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	58
18. Процентные доходы и расходы	58
19. Комиссионные доходы и расходы.....	59
20. Прочие операционные доходы	59
21. Административные и прочие операционные расходы.....	59
22. Налог на прибыль.....	60
23. Дивиденды.....	61
24. Управление рисками	61
25. Управление капиталом.....	73
26. Условные обязательства	74
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
28. Операции со связанными сторонами.....	77
29. События после отчетной даты	79
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	79



**Акционерам и Совету Директоров
Открытого акционерного общества
«Северо-Западный инвестиционный банк
«Объединенный капитал»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

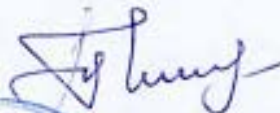
1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении **Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал»** (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2011 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах за 2011 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год и Отчета о движении денежных средств за 2011 год (далее – финансовая отчетность). Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 80, несет Банк. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Санкт-Петербург, Российская Федерация

«27» июня 2012 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21004002066



Т.С. Шульгина

