

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ

В ФОРМЕ СЛИЯНИЙ
И ПРИСОЕДИНЕНИЙ

при поддержке



с вами с 1993 года





**Банк,
с которым
просто**



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

В.Л. ПРИБЫТКИН
С.Ю. КОПЫТОВ
Е.Р. ГАВРИЛЮК

Реорганизация банков в форме слияний и присоединений

Опыт проведения реорганизации Петербургского
социального коммерческого банка в форме
присоединения к нему Северного акционерного
коммерческого дорожного банка

Практическое руководство

Издание четвертое
дополненное

Санкт-Петербург
2020

УДК 336.417
ББК 65.262
П 75

Прибыткин В.Л., Копытов С.Ю., Гаврилюк Е.Р.

Реорганизация банков в форме слияний и присоединений. Опыт проведения реорганизации Петербургского социального коммерческого банка в форме присоединения к нему Северного акционерного коммерческого дорожного банка: Практическое руководство. – СПб.: «Издательство «Левша. Санкт-Петербург», издание четвертое дополненное, 2020. – 312 с.

В практическом руководстве обобщен опыт проведения реорганизации Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка в форме присоединения.

Авторы описывают процесс осуществления присоединения, начиная с причин и целей объединения и сотрудничества банков на этапе подготовки реорганизации. В руководстве представлены основные стадии реорганизации банков в форме слияния и присоединения, которые определены действующим законодательством. Рассматриваются такие важные вопросы осуществления реорганизации банков, как разработка бизнес-плана, проведение аудита, бухгалтерский учет при слиянии и присоединении банков, объединение информационно-технических систем. Авторы делятся некоторыми проблемами, с которыми им пришлось столкнуться в ходе осуществления реорганизации.

В приложения включены основные документы, которые были разработаны в процессе проведения реорганизации Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка.

Предназначено для специалистов банковской системы, аудиторских и консультационных фирм, а также для научных сотрудников и аспирантов.

Научный редактор: д-р экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазова

Рецензент: д-р экон. наук, проф. кафедры ОЭТ СПбГЭУ А.Л. Тарасевич.

ISBN 978-5-93356-227-6

© В.Л.Прибыткин, С.Ю.Копытов, Е.Р.Гаврилюк.

Дорогие коллеги!

Вы держите в руках уже четвертое издание книги. Нас, как авторов, не может не радовать, что описанный в ней опыт оказался полезен стольким людям. Материалы книги принесли практическую пользу не только специалистам коммерческих банков, но и банковским аудиторам, преподавателям, аспирантам и студентам экономических ВУЗов. Несмотря на то, что первое издание вышло в 2003 году, содержание книги остается актуальным и востребованным и в настоящее время.

В этой книге подробно изложен путь, приведший к успешной сделке по реорганизации Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка, осуществленной в 2003 году.

2020 год показал нам всем новую реальность как в частной жизни, так и в экономике. В это беспокойное время, время изменений, перемен, исчезновения старого и поиска нового наш опыт по слиянию и поглощению банков становится как никогда актуален.

Состояние банковской сферы России и до пандемии нельзя было назвать удовлетворительным. Политика Центрального Банка по зачистке рынка от недобросовестных игроков привела к тому, что многие владельцы банков предпринимают меры спасти свои бизнесы за счет слияния с другими, более надежными участниками рынка.

Пандемия COVID-19 только ухудшила ситуацию и обострила проблемы в экономике.

Банковская сфера тяжело переживает сложившуюся ситуацию, многие игроки уйдут с рынка. Другие же, используя наш опыт, смогут не только выжить, но и приумножить капитал и утвердиться на рынке.

Сейчас на российском банковском рынке сложилась весьма благоприятная ситуация для слияний и присоединений. С одной стороны, это обусловлено значительным снижением рыночной стоимости банковских активов, в результате чего купить «работающий банк» с достаточно сильными позициями на рынке, с развитой сетью отделений и определенной клиентской базой становится выгоднее, чем создавать его с нуля и тратить время на завоевание рынка. Кроме того, интеграционные операции, как правило, позволяют достичь экономии на масштабе в области маркетинга, увеличить долю рынка, регионы присутствия, улучшить свою рыночную позицию.

С другой стороны, интеграционным процессам способствует поддержка консолидации со стороны государства и Банка России. Так, на фоне массовой санации банков и отзывает лицензий, наиболее популярным видом сделок банковских слияний и присоединений становятся специфические сделки – санации, в ходе которых проблемный банк передается частному коммерческому банку, обеспечивающему его санацию и исполнение им своих обязательств, с последующим присоединением к банку-санатору.

Именно поэтому, по мнению авторов, дальнейшее развитие банковского сектора в самом ближайшем будущем неминуемо востребует процессы слияний и присоединений как инструмент пригодный и необходимый для достижения вышеуказанной цели.

Жизнь стремительно меняется, диктует новые правила игры, но опыт, полученный в момент становления рыночной экономики и зарождения банковского сектора в России бесценен.

*С уважением и наилучшими пожеланиями,
Председатель Совета директоров АО Банк «ПСКБ»
В.Л. Прибыткин*

Актуальные нормативные акты

В связи с тем, что в руководстве описана реорганизация Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка, осуществленная в 2003 году, коллектив авторов обращает внимание читателей на изменения в нормативных актах, регламентирующих процедуры реорганизации в форме слияния и присоединения.

1. Федеральный закон Российской Федерации от «25» февраля 1999 года №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» утратил силу. В настоящее время применяется Федеральный закон Российской Федерации от «26» октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Федеральный закон Российской Федерации от «23» июня 1999 года № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» утратил силу. В настоящее время применяется Федеральный закон Российской Федерации от «26» июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
3. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от «12» февраля 1997 года № 8 «Об утверждении Стандартов эмиссии акций и облигаций и их проспектов эмиссии при ре-

организации коммерческих организаций и внесении изменений в Стандарты эмиссии акций при учреждении акционерных обществ, дополнительных акций, облигаций и их проспектов эмиссии, утвержденные Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от «17» сентября 1996 года № 19» признано утратившим силу Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от «13» августа 2003 года № 03-35/пс «О признании утратившими силу отдельных нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, регулирующих процедуру эмиссии ценных бумаг и порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». В настоящее время применяется Положение Банка России от «30» декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

4. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от «01» октября 1997 года № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» признана утратившей силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «16» января 2004 года № 1378-У «Об упорядочении актов Банка России» в связи с принятием Инструкции Банка России от «16» января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Инструкция Банка России от «16» января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» признана утратившей силу с «01» января 2013 года в связи с вступлением в силу Инструкции Центрального банка Российской Федерации от «03» декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

5. Положение Центрального банка Российской Федерации от «30» декабря 1997 года № 12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» признано утратившим силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «04» июня 2003 года № 1289-У «О признании утратившими силу нормативных актов Банка России» в связи с принятием Положения Центрального банка Российской Федерации от «04» июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», которое утратило силу в связи с вступлением в силу Положения Центрального банка Российской Федерации от «29» августа 2012 года № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».
6. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от «23» июля 1998 года № 75-И «О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» признана утратившей силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «14» января 2004 года № 1371-У «Об упорядочении актов Банка России» в связи с вступлением в силу Инструкции Центрального банка Российской Федерации от «14» января 2004 года № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», которая в свою очередь утратила силу в связи с принятием Инструкции Центрального банка Российской Федерации от «02» апреля 2010 года № 135-И «О порядке приня-

тия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

7. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от «12» июля 1999 года № 84-И «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» признана утратившей силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «11» ноября 2005 года № 1631-У «Об упорядочении отдельных актов Банка России» в связи с принятием Инструкции Банка России от «11» ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».
8. Положение Центрального банка Российской Федерации от «26» ноября 2001 года № 159-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» признано утратившим силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «10» февраля 2003 года № 1247-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» в связи с принятием Положения Банка России от «10» февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Положение Банка России от «10» февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» признано утратившим силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «20» ноября 2014 года № 3449-У «О признании утратившими силу отдельных

нормативных актов Банка России». В настоящее время действует Положение Центрального банка Российской Федерации от «28» декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

9. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от «22» июля 2002 года № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» признана утратившей силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «10» марта 2006 года № 1669-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» в связи с вступлением в силу Инструкции Центрального банка Российской Федерации от «10» марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», которая в свою очередь утратила силу в связи с принятием Инструкции Банка России от «27» декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».
10. Указание Банка России от «12» апреля 2001 года № 951-У «Об особенностях реорганизации кредитных организаций по решению Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» признано утратившим силу Указанием Банка России от «07» июля 2011 года № 2656-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России».

11. Указание Центрального банка Российской Федерации от «19» марта 2002 года № 1124-У «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до замены лицензий на осуществление банковских операций» признано утратившим силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «02» декабря 2005 года № 1636-У «О признании утратившим силу указания Банка России от «19» марта 2002 года № 1124-У «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до замены лицензий на осуществление банковских операций» в связи с принятием Указания Центрального банка Российской Федерации от «11» августа 2005 года № 1606-У «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций».
12. Приказ Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от «22» июля 1997 года № 100 «Об утверждении и направлении на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положения о порядке представления в антимонопольные органы ходатайств о согласовании проведения операций на рынке банковских услуг в соответствии со статьей 32 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» признан утратившим силу Приказом Федеральной антимонопольной службы от «09» января 2014 года № 2/14

«О признании утратившим силу приказа ГАК России от «22» июля 1997 года № 100 «Об утверждении и направлении на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положения о порядке представления в антимонопольные органы ходатайств о согласовании проведения операций на рынке банковских услуг в соответствии со статьей 32 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

13. Приказ Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от «28» февраля 2001 года № 210 «Об утверждении положения о порядке дачи согласия на совершение сделок, связанных с приобретением активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций, а также прав, позволяющих определять условия предпринимательской деятельности либо осуществлять функции исполнительного органа финансовой организации» не подлежит применению в связи с изданием Приказа Федеральной антимонопольной службы от «17» апреля 2008 года № 129 «Об утверждении формы представления антимонопольному органу сведений при обращении с ходатайствами и уведомлениями, предусмотренными статьями 27 – 31 Федерального закона «О защите конкуренции».
14. Письмо Центрального банка Российской Федерации от «29» июля 1997 года № 493 «О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» признано утратившим силу Указанием Центрального банка Российской Федерации от «01» августа

2005 года № 1600-У «Об упорядочении нормативных актов Банка России» в связи с вступлением в силу Положения Банка России от «09» июня 2005 года № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».

15. Официальное разъяснение Центрального банка Российской Федерации от «27» августа 2001 года № 17-ОР «О реорганизации кредитных организаций в форме выделения» отменено Указанием Центрального банка Российской Федерации от «21» марта 2011 года № 2598-У «Об упорядочении отдельных актов Банка России».
16. При обращении к Письму Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от «17» апреля 2000 года № ИК-04/1872 «О некоторых вопросах, связанных с размещением акций при реорганизации» следует иметь в виду, что Положением Центрального банка Российской Федерации от «11» августа 2014 года № 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного впуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг» утверждены новые стандарты эмиссии.
17. При подготовке, созыве и проведении общих собраний акционеров рекомендуется также использовать Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от «02» февраля 2012 года № 12-6/пз-н «Об утверждении

Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

Авторы выражают благодарность за подготовку актуализированного обзора о текущих изменениях в нормативных актах, регламентирующих процедуры реорганизации в форме слияния и присоединения Наталье Прибыткиной за помощь в издании настоящей книги.

Предисловие

Модернизация банковской системы, имеющая своей конечной целью повышение эффективности банковского бизнеса, неразрывно связана с процессами изменения ее структуры на основе реорганизации банков, слияний и поглощений. Реорганизация, проводимая по инициативе самих банков, а не подстегиваемая решениями регулирующих и надзорных органов, обеспечивает оптимизацию структуры банковской системы, расширяет возможности банков по оказанию современных услуг и внедрению новейших информационных технологий.

Консолидация банковского капитала путем слияний и присоединений, а также их кооперация с другими финансовыми институтами в форме различных союзов, альянсов и т.п., характерны для развития банковского бизнеса во всех рыночных странах. Постоянно усиливаясь, эти процессы обеспечивают укрепление конкурентных позиций банков и завоевание ими новых сфер влияния как на национальном, так и на международном финансовом рынке. Для российских банков вопросы консолидации приобретают особую актуальность в связи с развитием глобальной конкуренции на мировом рынке банковских услуг. Активное внедрение новейших информационных технологий в сферу банковского бизнеса снимает практически все ограничительные барьеры на пути проникновения иностранного капитала на национальный рынок. Защищать национальную банковскую систему от конкурентного

соперничества иностранных банков при помощи законодательных норм и других протекционистских мер будет все труднее. Залогом успешной борьбы российских банков с иностранными конкурентами за клиентов, рынки и сферы приложения капитала может служить только наращивание их собственного потенциала, увеличение капитализации и рентабельности операций. И в этом отношении значение слияний банков в России трудно переоценить.

Слияния банков, как показывает опыт, приводят не только к росту капитала за счет его суммирования, они, как правило, сопровождаются совершенствованием внутренней организационной структуры, повышением качества менеджмента, сокращением издержек. У банка появляются новые рыночные возможности на основе формирования взаимодополняющих групп клиентов и сбалансированных сегментов рынка. Однако на пути проведения слияний российские банки все еще сталкиваются со значительными трудностями, связанными и с низкой эффективностью рыночных механизмов, и с отсутствием прозрачной и достоверной информации, и с несовершенством законодательной базы банковских слияний. Тем ценнее для нас опыт банков, прошедших нелегкий путь реорганизации в форме слияний и присоединений. Тем большего одобрения заслуживает желание некоторых из них поделиться этим опытом, проанализировать проблемы, с которыми пришлось столкнуться в процессе реорганизации, изложить свои рекомендации по их решению.

В предлагаемом практическом руководстве обобщен опыт проведения реорганизации в форме присоединения двух петербургских банков – Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка. Основное внимание уделено организационным аспектам реорганизации: подготовке необходимого пакета документов, формированию бизнес-плана, проведению процедур присоединения, регистрации изменений, а также начальному этапу деятельности нового банка, возникшего на основе присоединения. Авторы руководства

принимали непосредственное и активное участие в проведении реорганизации банков, поэтому достоверность и актуальность представленных в нем материалов не вызывает сомнений.

В приложении к руководству приведены основные документы, которые были разработаны в процессе проведения реорганизации, что повышает его значимость и практическую ценность.

Практическое руководство представляет несомненный интерес для банков и других финансово-кредитных организаций, которые планируют проведение реорганизации своего бизнеса путем слияния или присоединения других организаций. Его изучение на предварительной стадии реорганизации позволит менеджерам избежать многих ошибок, обойти некоторые трудности, сократить время и издержки проведения реорганизации. Знакомство с содержанием данного пособия принесет пользу работникам надзорных и регулирующих органов, специалистам аудиторских и консультационных фирм. Это руководство найдет самое широкое применение в учебном процессе при подготовке и повышении квалификации работников банковской системы, окажет неоценимую помощь аспирантам и научным сотрудникам, изучающим процессы реструктуризации банковских систем.

От научного редактора
заведующая кафедрой банковского дела
Санкт-Петербургского государственного университета
экономики и финансов,
д-р экон. наук, профессор
Г.Н.Белоглазова

1. СОТРУДНИЧЕСТВО БАНКОВ КАК ПРЕДПОСЫЛКА СЛИЯНИЯ

1.1. Причины и цели объединения

Правительством и Центральным Банком России 30 декабря 2001 года была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, реализация которой рассчитана на среднесрочную перспективу (5 лет). Стратегия определяет задачи развития банковского сектора и меры государственной политики по их решению.

В соответствии со Стратегией основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

- укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулярованию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению намеченных целей развития банковского сектора, согласно Стратегии, являются повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Динамика решения указанных задач будет в значительной степени зависеть от инвестиционного и делового климата, условий

деятельности банковского сектора, в том числе налоговых, а также эффективности процедур реструктуризации и ликвидации проблемных банков.

Основным результатом развития банковского сектора должно явиться существенное повышение его надежности. Одновременно предполагается повышение функциональной роли банковского сектора в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран – лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой.

Достижение целей развития банковского сектора, динамика количественных параметров во многом зависят от общих темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике по таким ключевым для банковского сектора показателям, как реальный объем и структура ВВП, динамика инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок, уровень монетизации экономики, сокращение доли бартерных сделок, неденежных и наличных форм расчетов, а также от своевременности внесения изменений и дополнений в законодательство и его практической реализации.

Основной проблемой реформирования российской банковской системы является недостаточная ее капитализация. Одним из путей повышения капитализации банков является стимулирование процессов слияний и объединений банков.

Целью реорганизации ПСКБ и Севдорбанка ставилось создание устойчивого, пользующегося доверием экономических агентов, эффективно и в полной мере выполняющего весь комплекс банковских и сопутствующих им услуг Банка.

Осуществление реорганизации банков в форме присоединения должно было создать качественно новое кредитное учреждение с возможностью увеличения собственного капитала до 5 млн ЕВРО.

Недостаточный уровень капитала сдерживал развитие банков. В силу сложившихся особенностей развития рынка банковских услуг в России, спрос на услуги, предоставляемые мелкими банками, не велик по причине недоверия к кредитным организациям

такого масштаба. Количество банков на российском рынке сокращается вследствие обостряющейся конкуренции, повышающихся требований по достаточности капитала, снижения доходности на всех сегментах финансовых рынков, невысокого уровня профессионализма управленческих кадров в изменившейся экономической ситуации. В этих условиях Банк России предъявляет к коммерческим банкам требование по достаточности капитала с учетом тех рисков, которые конкретный банк принимает на себя. Укрупнение давало возможность ПСКБ укрепить свою надежность и устойчивость и повысить конкурентоспособность на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга. Присоединение Севдорбанка к ПСКБ было направлено на повышение уровня капитализации и качества капитала реорганизованного Банка. На 01.10.2002 г. объем собственных средств (капитала) ПСКБ и Севдорбанка вместе составлял 60 149 тыс. руб. Уставный капитал реорганизованного Банка составил 11,2 млн руб. После завершения реорганизации планируется увеличить уставный капитал Банка до 25,2 млн руб. и сформировать эмиссионный доход 101,9 млн руб. за счет проведения очередной эмиссии. В результате, имеется реальная возможность повышения размера собственных средств (капитала) реорганизованного Банка до 5 млн ЕВРО, что позволяет существенно расширить объемы проводимых операций.

Слияние капиталов увеличивает возможности реорганизованного Банка по осуществлению различных банковских операций, позволяет нарастить ресурсную и клиентскую базу и, как результат, приводит к увеличению прибыльности банковских операций, их рентабельности, повышению конкурентоспособности и укреплению позиции Банка на финансовом рынке, позволяет преодолеть риск отставания от других быстро растущих банков.

Реорганизация для ПСКБ давала возможность не только увеличить собственные средства (капитал), но и получить лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте, что позволяло занять место в новом сегменте рынка банковских услуг. Реорганизация для Севдорбанка предоставляла единственную возможность избежать банкротства по причине убыточности, а также обеспечивала качественный

менеджмент и внедрение современных банковских технологий. Реорганизация Банков позволяла также существенно расширить ассортимент предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Первым шагом на пути к реорганизации была покупка 24.04.2002 г. ООО «АТ – Ценные бумаги» (основным акционером ПСКБ) 45% акций Севдорбанка. Для этого 25.03.2002 г. в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу был направлен пакет документов на предварительное согласование приобретения ООО «АТ – Ценные бумаги» акций Севдорбанка. Аналогичный пакет документов был направлен в МАП. Следует отметить, что первая деловая встреча в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу по обсуждению вопросов реорганизации банков, на которой ГУ Банка России приняло к сведению информацию о намерениях ПСКБ и Севдорбанка провести процедуру реорганизации, состоялась 05.04.2002 г., т.е. до покупки ООО «АТ – Ценные бумаги» акций Севдорбанка на вторичном рынке.

С момента приобретения акций Севдорбанка началось реальное объединение Банков. Севдорбанк занял помещение в здании, где размещался офис ПСКБ. Были созданы: единое Правление, единый Кредитный комитет, единая Тарифная комиссия. Были открыты взаимные корреспондентские счета. Совместно решались вопросы регулирования ликвидности, управления активами и пассивами, осуществлялась согласованная деятельность на рынке ценных бумаг (приложения X – XII). Начал внедряться единый подход к технологическим и административным процедурам. Шёл обмен информацией в таких службах, как бухгалтерия, АСУ, в административных и кадровых подразделениях, службах безопасности и материально-технического снабжения. В целях улучшения менеджмента в Севдорбанке ключевые управленческие посты заняли ведущие специалисты ПСКБ.

Одним из принципов реорганизации была публичность процедуры объединения: все клиенты обоих банков постоянно уведомлялись о ходе процедуры реорганизации через средства массовой информации.

Сотрудничество позитивно отразилось на деятельности Банков. Уже на этом этапе Банки смогли предоставлять клиентам большой набор банковских услуг, в том числе и по операциям

в иностранной валюте. Сотрудничество и квалифицированный менеджмент позволили в этот период улучшить финансовое состояние Севдорбанка, о чем свидетельствуют показатели, приведенные в табл. 1.

Полное доверие и взаимопонимание акционеров и менеджеров обоих Банков, исключение конкуренции на освоенных сегментах рынка, а также ежедневная конструктивная работа по ведению бизнеса способствовали успеху сотрудничества.

Таблица 1. Отчет о прибылях и убытках Севдорбанка за 2002 год

	на 01.04.02	на 01.07.02	на 01.10.02	на 01.01.03
Доходы банка				
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	1311	2593	3808	5181
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	158	257	404	669
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	257	424	1066	1996
Другие доходы	291	1178	2030	2954
Всего доходов	2017	4452	7308	10800
Расходы банка				
Проценты, уплаченные	49	95	134	324
Расходы по операциям с ценными бумагами	43	124	124	175
Расходы по операциям с иностранной валютой	177	257	623	1123
Расходы на содержание аппарата	1279	2761	3659	4201
Другие расходы	1655	3285	5527	6752
Всего расходов	3203	6522	10067	12575
Результат деятельности				
Убыток	1186	2070	2759	1775

1.2. Подготовка к реорганизации

Основными документами, регламентирующими вопросы реорганизации банков, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Федеральный закон Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
3. Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 4 июня 1999 г.;
4. Инструкция ЦБР от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности»;
5. Положение ЦБР от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (зарегистрировано в Минюсте РФ 7 июля 2003 г. N 4868)*

Гражданский кодекс РФ выделяет пять форм реорганизации юридического лица: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Реорганизация юридического лица может быть осуществлена по решению его учредителей либо органа, уполномоченного на то учредительными документами. Реорганизация в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

Реорганизация в форме слияния, присоединения и преобразования происходит в случаях, установленных законом, по воле (решению) самого юридического лица с предварительного согласия уполномоченного государственного органа. Гражданский кодекс имеет в виду в данном случае главным образом Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 4 июня 1999 г. Предметом регулирования этого закона являются отношения, влияющие на конкуренцию на рынке ценных бумаг, рынке банковских услуг, рынке страховых услуг и иных финансовых

* – ПСКБ и Севдорбанк осуществляли реорганизацию в соответствии с требованиями Положения ЦБР №12 от 30 декабря 1997 г.

услуг и связанные с защитой конкуренции на рынке финансовых услуг. Как предусмотрено законом, одна из функций Федерального антимонопольного органа состоит в том, что он «контролирует слияние, присоединение финансовых организаций и приобретение прав, активов или акций финансовых организаций».

Юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

При слиянии юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом. При присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

В соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» слиянием обществ признается возникновение нового общества путем передачи ему всех прав и обязанностей двух или нескольких обществ с прекращением деятельности последних. Общества, участвующие в слиянии, заключают договор о слиянии, в котором определяется порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций каждого общества в акции нового общества. Совет директоров (наблюдательный совет) общества выносит на решение общего собрания акционеров каждого общества, участвующего в слиянии, вопрос о реорганизации в форме слияния, об утверждении договора о слиянии, устава общества, создаваемого в результате слияния, и об утверждении передаточного акта. Образование органов вновь возникающего общества проводится на совместном общем собрании акционеров обществ, участвующих в слиянии. Порядок голосования на совместном общем собрании акционеров может быть определен договором о слиянии обществ. При слиянии обществ акции общества, принад-

лежащие другому обществу, участвующему в слиянии, а также собственные акции, принадлежащие участвующему в слиянии обществу, погашаются.

Присоединением общества признается прекращение деятельности одного или нескольких обществ с передачей всех их прав и обязанностей другому обществу. Присоединяемое общество и общество, к которому осуществляется присоединение, заключают договор о присоединении, в котором определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций присоединяемого общества в акции общества, к которому осуществляется присоединение. Совет директоров (наблюдательный совет) каждого общества выносит на решение общего собрания акционеров своего общества, участвующего в присоединении, вопрос о реорганизации в форме присоединения и об утверждении договора о присоединении. Совет директоров (наблюдательный совет) присоединяемого общества выносит также на решение общего собрания акционеров вопрос об утверждении передаточного акта. Совместное общее собрание акционеров указанных обществ принимает решение о внесении изменений и дополнений в устав и в случае необходимости по иным вопросам. Порядок голосования на совместном общем собрании акционеров определяется договором о присоединении. При присоединении общества акции присоединяемого общества, принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, а также собственные акции, принадлежащие присоединяемому обществу, погашаются.

Особенности реорганизации кредитной организации, находящейся под управлением Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций», определены Указанием ЦБР от 12 апреля 2001 г. № 951-У.

В соответствии с Федеральным законом от 25.02.99 № 40-ФЗ «О банкротстве кредитных организаций» Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в случаях, предусмотренных этим законом. Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения.

Инструкцией ЦБР от 12.07.99 № 84-И определен порядок осуществления контроля за реорганизацией кредитной организации со стороны Банка России.

Общий порядок осуществления реорганизации кредитной организации определен Инструкцией ЦБР от 23.07.1998 № 75-И. Основные стадии реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения определены Положением ЦБР от 4 июня 2003 г. № 230-П.*

Ознакомившись с указанными документами, руководство банков разработало план мероприятий по реорганизации Банков в форме присоединения (табл. 2).

* Положение ЦБР от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» вступило в силу 26 июля 2003 г. Данный документ предусматривает упрощение процедур слияния и присоединения банков, в частности из ранее действующего положения №12-П от 30.12.1997 г. "Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения" исключены требования об обязательной инспекционной проверке реорганизующихся кредитных организаций, сокращены сроки рассмотрения Банком России документов объединяющихся банков.

Таблица 2. План мероприятий по реорганизации банков в форме присоединения

№ п/п	Наименование мероприятия	Сроки проведения	Исполнитель	Нормативный акт	Примечание
1	2	3	4	5	6
1.	Уведомление ГУ ЦБ РФ о предстоящем присоединении и направление проектов «Бизнес-плана», договора о присоединении, передаточного акта, Устава, сводного баланса.	21 августа	Банки	п. 2.2.1. Положения № 12-П	
2.	Направление в реорганизуемые Банки сообщения о созыве рабочего совещания.	Не позднее 7 рабочих дней после получения уведомления о предстоящей реорганизации	ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	П.2.3.1. Положения № 12-П	Ориентировочно 2 сентября
3.	Проведение рабочего совещания представителями ГУ ЦБ с представителями Банков.	Не позднее 3 недель после получения уведомления о предстоящей реорганизации	Банки совместно с ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	п. 2.3. Положения № 12-П	Ориентировочно 3-12 сентября
4	Проведение общих собраний участников Банков.	После проведения рабочего совещания	Банки	п. 2.4 Положения № 12-П	20 сентября
5	Назначение Советами директоров реорганизуемых банков общего собрания акционеров. Направление сообщений акционерам.	Не позднее, чем за 30 дней до даты проведения	Советы директоров реорганизуемых банков	Закон РФ «Об акционерных обществах» и п.12.11 Уставов Банков	20 сентября
6	Проведение совместного общего собрания акционеров Банков.	21 октября	Банки	п. 2.6 Положения № 12-П	
7	Уведомление кредиторов Банков о принятии общим собранием акционеров решения о реорганизации.	Не позднее 30 дней с даты общего собрания	Банки	п. 2.5 Положения № 12-П	Ориентировочно до 25.10.02
8	Уведомление налоговых органов и фондов о принятом общим собранием участников решении о реорганизации.	Не позднее 30 дней с даты общего собрания	Банки		Ориентировочно до 25.10.02
9	Представление в ГУ ЦР по Санкт-Петербургу документов, связанных с реорганизацией Банков.	В течение 30 дней после проведения совместного общего собрания участников Банков	Лица, уполномоченные совместным общим собранием участников Банков	п. 2.7, п. 4.1 Положения № 12-П, п. 25.1 Инструкции № 75-И	Ориентировочно до 25.10.02 г.

1	2	3	4	5	6
10	Выдача уполномоченным совместным общим собранием акционеров Банков лицам подтверждения получения от них документов, связанных с реорганизацией Банков.	После получения документов	ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	п. 2.7 Положения № 12-П	
11	Согласование изменений и дополнений в устав Банка.	Не позднее 1 месяца (2 месяцев в случае внеплановой проверки) с даты получения документов	ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	п. 4.5 Положения № 12-П	Ориентировочно до 26.11.02 г. (26.12.02 г.)
12	Направление заключения и документов, связанных с реорганизацией Банков, в Банк России.	Не позднее 1 месяца (2 месяцев в случае внеплановой проверки) с даты получения документов	ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	п. 4.2 Положения № 12-П	Ориентировочно до 26.11.02 г. (26.12.02 г.)
13	Принятие решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Банка.	После получения заключения и документов от ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	Банк России	п. 25.4 Инструкции № 75-И	Не более 4 месяцев
14	Направление в уполномоченный регистрирующий орган 1 экземпляра документов, предусмотренных ст. 17 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц».	В течение 3 рабочих дней с даты принятия решения о регистрации изменений и дополнений	Банк России	п. 25.4 Инструкции № 75-И	
15	Запись о внесении изменений и дополнений в учредительные документы Банка в единый государственный реестр юридических лиц.	В срок не более 5 рабочих дней со дня получения документов	Министерство по налогам и сборам	п. 3.2 Регламента № 01-33/2202	
16	Направление в Банк России сообщения о записи изменений и дополнений в учредительные документы Банка.	Не позднее рабочего дня, следующего за внесением записи	Министерство по налогам и сборам	п. 3.3 Регламента № 01-33/2202	
17	Внесение в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о прекращении деятельности присоединяемых банков.	Не позднее 3 рабочих дней со дня получения информации от Министерства по налогам и сборам	Банк России	п. 25.4 Инструкции № 75-И	Срок не установлен
18	Направление в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу Свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о Банке.	После внесения записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций	Банк России	п. 25.5 Инструкции № 75-И	
19	Внесение записей в реестры ГУ ЦБ записей о прекращении деятельности присоединяемого банка.	После получения извещения от Банка России	ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу	п. 25.8 Инструкции № 75-И	

* Примечание: Сроки рассмотрения документов определены в соответствии с требованиями Банка России на момент составления плана.

2. ОСНОВНЫЕ СТАДИИ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВ В ФОРМЕ СЛИЯНИЯ ИЛИ ПРИСОЕДИНЕНИЯ

2.1. Этапы реорганизации

2.1.1. Принятие решения о реорганизации

Органом управления, уполномоченным учредительными документами каждого из реорганизуемых банков, принимается решение о проведении общего собрания участников банка с включением в повестку дня общего собрания участников вопроса о реорганизации банка.

2.1.2. Уведомление Банка России

Каждый из реорганизуемых банков в течение пяти рабочих дней после Принятия решения о проведении собрания, в повестку дня которого включены вопросы о реорганизации кредитной организации, информирует об этом территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка. Информация о предстоящей реорганизации, направленная в территориальное учреждение Банка России, является конфиденциальной и не подлежит разглашению служащими Банка России третьим лицам. Территориальное учреждение Банка России вправе провести проверку деятельности таких реорганизуемых банков. В случае принятия решения о проведении проверки, такая проверка должна быть проведена с учетом требований, определенных статьей 73 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в срок, позволяющий соблюсти установленные сроки рассмотрения документов (по новому Положению – не более двух месяцев).

2.1.3. Подготовка договора о слиянии или присоединении и иных документов

При подготовке договора о слиянии или присоединении должны быть определены следующие вопросы:

- порядок и условия слияния или присоединения;

- порядок конвертации долей (акций) каждого реорганизуемого банка в доли (акции или облигации) Банка;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в совместном общем собрании участников реорганизуемых банков.

В договоре о слиянии или присоединении может содержаться подтверждение об открытии филиалов Банка, открываемых на основе реорганизуемых в форме слияния банков (их филиалов) (при реорганизации в форме слияния) или об открытии филиалов Банка, открываемых на основе присоединяемых банков (их филиалов) (при реорганизации в форме присоединения).

Договор о присоединении Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк» представлен в приложении II.

Также следует подготовить:

- передаточный акт (за исключением банка, к которому происходит присоединение) (приложение III);
- проекты учредительных документов Банка (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительные документы в новой редакции) Банка (при реорганизации в форме присоединения) (приложение V);
- проекты положений о филиалах Банка, открываемых на основе реорганизуемых в форме слияния банков (их филиалов) (при реорганизации в форме слияния) или положения о филиалах Банка, открываемых на основе присоединяемых банков (их филиалов) (при реорганизации в форме присоединения).

2.1.4. Проведение общих собраний участников реорганизуемых банков

Общие собрания участников реорганизуемых банков проводятся в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами реорганизуемых банков. Протоколом общего собрания участников каждого из реорганизуемых банков подтверждается:

- принятие решения о реорганизации в форме слияния или присоединения;
- утверждение передаточного акта;

- одобрение проектов учредительных документов или изменений в учредительные документы, проектов положений о филиалах;
- утверждение договора о слиянии или присоединении, а также определение представителей банков, уполномоченных на подписание договора о слиянии или присоединении, в случае, если иное не установлено законодательством РФ.

Общее собрание каждого из реорганизуемых банков может принять решение о назначении аудиторской организации (индивидуального аудитора) для заключения договора о предоставлении аудиторского заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности реорганизуемого банка и о соответствии законодательству РФ проводимых реорганизуемым банком процедур, связанных с реорганизацией.

Протоколы общих собраний участников ПСКБ и Севдорбанка представлены в приложениях XIII, XV.

2.1.5. Уведомление Банка России

Каждый из реорганизуемых банков не позднее двадцати календарных дней после проведения общего собрания участников реорганизуемых банков, на котором было принято решение о реорганизации банка, направляет письменное уведомление о принятом решении в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизуемого банка, а также в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения Банка с приложением заверенной банком копии протокола общего собрания участников реорганизуемого банка, на котором принято решение о реорганизации банка. Информация о предстоящей реорганизации, направленная в территориальные учреждения Банка России, является конфиденциальной и не подлежит разглашению.

2.1.6. Совместное общее собрание участников реорганизуемых банков

Совместное общее собрание участников реорганизуемых банков проводится в соответствии с законодательством РФ и

утвержденным совместным общим собранием участников реорганизуемых банков регламентом его проведения.

Протоколом совместного общего собрания участников реорганизуемых банков подтверждается:

- 1) утверждение регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых банков (приложение XIV);
- 2) утверждение учредительных документов Банка (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) Банка (при реорганизации в форме присоединения), а также положений о филиалах Банка;
- 3) утверждение бизнес-плана Банка (приложение IV);
- 4) избрание Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка;
- 5) избрание (утверждение) единоличного исполнительного органа, его заместителей и членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка.

Протокол совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» представлен в приложении XVI.

2.1.7. Согласование с Министерством РФ по антимонопольной политике

Объединение банков в России может быть осуществлено только после согласования с Государственным антимонопольным комитетом (в настоящее время – Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства), который в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг», принятым 4 июня 1999 г.

Согласно этому закону государственный контроль за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг осуществляется в случаях:

- приобретения в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более 20 процентов акций (долей в уставном капитале) финансовой организации;

- приобретения в результате одной или нескольких сделок, связанных с уступкой прав требований юридическим или физическим лицом (группой лиц) активов финансовой организации, величина которых превышает величину активов финансовой организации, установленную Правительством Российской Федерации;

- приобретения юридическим или физическим лицом (группой лиц), в том числе на основании договора о доверительном управлении, договора о совместной деятельности или договора поручения, либо иных сделок, прав, позволяющих определять условия осуществления финансовой организацией ее предпринимательской деятельности, либо осуществлять функции ее исполнительного органа;

- создания финансовой организации и изменения уставного капитала финансовой организации;

- слияния, присоединения финансовых организаций.

Порядок получения предварительного согласия федерального антимонопольного органа на совершение сделок по приобретению активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций

1. В случаях, если размер уставного капитала финансовой организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, превышает размер, установленный Правительством Российской Федерации на совершение сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг, требуется предварительное согласие федерального антимонопольного органа.

При этом в случаях слияния, присоединения финансовых организаций указанные требования исполняются, когда этим требованиям соответствует вновь образуемая в результате слияния, присоединения финансовая организация, либо хотя бы один из участников указанного слияния, присоединения.

2. Для получения предварительного согласия на совершение сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг, участники сделок представляют в федеральный антимонопольный орган:

- ходатайство о получении указанного предварительного согласия,

- сведения об основных видах деятельности и обороте по основным видам деятельности,

- финансово-экономическую отчетность, представляемую в Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие регулирование на рынке финансовых услуг,

- сведения о владении на любых основаниях акциями (долями в уставном капитале) коммерческих организаций,

- сведения о членстве в некоммерческих организациях, а также сведения о владении их активами.

Федеральный антимонопольный орган не вправе запрашивать у финансовых организаций представления иных документов и информации.

Федеральный антимонопольный орган в течение 30 дней со дня получения перечисленных в настоящем пункте документов сообщает в письменной форме участникам сделок о принятом решении о предварительном согласии на совершение сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг.

В случае необходимости указанный срок может быть продлен федеральным антимонопольным органом, но не более чем на 15 дней.

Отклонение ходатайства

Федеральный антимонопольный орган вправе отклонить ходатайство о получении предварительного согласия на совершение сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг, если его удовлетворение может привести к возникновению, либо усилению доминирующего положения участников сделок и ограничению конкуренции на рынке финансовых услуг.

При этом указанное ходатайство может быть удовлетворено в случае исполнения требований, направленных на обеспечение конкуренции на рынке финансовых услуг

Ходатайство о получении предварительного согласия на совершение сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг, не может быть удовлетворено в случае непредставления достоверных документов и информации, имеющих значение для принятия указанного выше решения.

Порядок уведомления федерального антимонопольного органа о совершении сделок по приобретению активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций

1. В случаях, если размер уставного капитала финансовой организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, не превышает размера, установленного Правительством Российской Федерации, финансовые организации уведомляют о совершении сделок, подлежащих государственному контролю за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг, федеральный антимонопольный орган в течение 30 дней после совершения указанных сделок.

При этом в случаях слияния, присоединения финансовых организаций указанные выше требования в отношении уставного капитала финансовых организаций исполняются, когда этим требованиям соответствует вновь образуемая в результате слияния, присоединения финансовая организация либо один из участников указанного слияния, присоединения.

2. Участники сделок представляют в федеральный антимонопольный орган:

уведомление о сделках,

сведения об основных видах деятельности и обороте по основным видам деятельности,

финансово-экономическую отчетность, представляемую в Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие регулирование на рынке финансовых услуг,

сведения о владении на любых основаниях акциями (долями в уставном капитале) коммерческих организаций,

сведения о членстве в некоммерческих организациях, а также сведения о владении активами некоммерческих организаций.

Федеральный антимонопольный орган не вправе запрашивать у участников сделок представления иных документов и информации.

Федеральный антимонопольный орган после изучения уведомления и всех необходимых документов в срок не позднее 30 дней с момента получения всей необходимой информации при наличии признаков того, что совершение сделок, о которых его уведомили, может привести к возникновению или усилению доминирующего положения финансовой организации, ограничению конкуренции, принимает мотивированное решение о признании сделок правомерными, либо ограничивающими конкуренцию на рынке финансовых услуг и направляет его заявителю. Образец ходатайства представлен в приложении XIX.

2.1.8. Направление пакета документов в Банк России

Лицо, уполномоченное общим собранием участников реорганизуемых банков, в течение тридцати календарных дней с даты проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых банков направляет в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения Банка следующие документы и информацию:

- документы, предусмотренные нормативным актом Банка России, регламентирующим процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, включая два экземпляра ходатайства о принятии Банком России решения о государственной регистрации Банка (изменений в учредительные документы Банка – в случае присоединения) и лицензии на осуществление банковских операций (при присоединении – в случае необходимости в выдаче новой лицензии) и заявление о государственной регистрации Банка (изменений и дополнений в учредительные документы Банка – при присоединении) (1 экземпляр), составленные по формам, утвержденным Правительством РФ;

- бизнес-план Банка (в 2 экземплярах);

- положения о филиалах Банка (в 4 экземплярах);
- уведомления об открытии филиалов Банка (в 2 экземплярах), а также уведомления об открытии их внутренних структурных подразделений (в 2 экземплярах);
- сообщение о направлении в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения реорганизуемых (присоединяемых) банков и их филиалов заявлений о закрытии корреспондентских счетов реорганизуемых (присоединяемых) банков и корреспондентских субсчетов их филиалов, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России (в 2 экземплярах);
- аудиторские заключения, содержащие мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности реорганизуемых банков, а также о соответствии законодательству РФ проведенных реорганизуемыми банками процедур, связанных с реорганизацией (в случае, если заключены договора о предоставлении таких аудиторских заключений) (в 2-х экземплярах);
- в случае реорганизации в форме присоединения – документ об оплате государственной пошлины за государственную регистрацию изменений в учредительные документы Банка (2 экземпляра).

Территориальное учреждение Банка России выдает уполномоченному лицу письменное подтверждение получения от него указанных документов.

В территориальные учреждения Банка России по месту нахождения реорганизуемых (присоединяемых) банков (их филиалов) реорганизуемыми (присоединяемыми) банками направляются заявления о закрытии их корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов).

2.2. Действия Банка России в процессе реорганизации банков

Если реорганизуемые банки расположены на территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого нахождения Банка, то территориальное

учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения Банка в течение 3 рабочих дней с даты получения документов направляет в адрес территориального учреждения Банка России по месту нахождения каждого реорганизуемого банка телеграфный запрос о финансовом состоянии реорганизуемого банка. В ответ на этот запрос в течение 10 рабочих дней должно быть дано заключение о финансовом состоянии и баланс реорганизуемого банка.

Территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого местонахождения Банка рассматривает документы в срок не более двух месяцев – в случае слияния, и не более 45 календарных дней – в случае присоединения – с даты их регистрации в общем отделе и направляет их в Банк России (департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) со своим заключением.

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) рассматривает представленные документы в срок не более двух месяцев (при слиянии) (не более 45 календарных дней – при присоединении) с даты их регистрации в Административном департаменте Банка России и принимает решение о государственной регистрации Банка (при слиянии) (изменений в учредительные документы – при присоединении) и о выдаче ему лицензий на совершение банковских операций.

В течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения Банк России направляет в управление министерства РФ по налогам и сборам по субъекту РФ по месту нахождения Банка 1 экземпляр документов с указанием о необходимости оформления свидетельств о государственной регистрации Банка (при слиянии) (записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы Банка) и о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных банков непосредственно в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка не позднее одного рабочего дня с даты получения

от уполномоченного регистрирующего органа свидетельств о государственной регистрации Банка (изменений в учредительные документы) и о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций:

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения об основном государственном регистрационном номере Банка и дате его присвоения (изменений в учредительные документы Банка);

- направляет сообщение о государственной регистрации в Банк России и в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения реорганизованных банков (их филиалов).

Банк России не позднее трех рабочих дней с даты получения сообщения и документов:

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации Банка и записи о прекращении деятельности реорганизованных банков, присваивает Банку регистрационный номер, а также присваивает порядковые номера филиалам Банка;

- при слиянии – ставит на титульном листе каждого из представленных учредительных документов Банка отпечаток штампа с указанием даты государственной регистрации Банка и основного государственного регистрационного номера;

- доводит полученную информацию до сведения Департамента платежных систем и расчетов Банка России;

- направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации Банка (изменений в учредительные документы), 2 экземпляра учредительных документов, 2 экземпляра лицензий на осуществление банковских операций Банком, а также сообщение о присвоении порядковых номеров филиалам Банка.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка не позднее трех рабочих дней с даты получения указанных документов направляет в Банк оригинал свидетельства о государственной регистрации Банка (изменений в учредительные документы), оригиналы свидетельств о прекращении деятель-

ности реорганизованных банков, 1 экземпляр свидетельства о государственной регистрации Банка по форме, установленной Банком России, 1 экземпляр учредительных документов Банка (изменений в учредительные документы), 1 экземпляр лицензии на осуществление банковских операций Банком, а также сообщение о присвоении порядковых номеров филиалам Банка.

До закрытия корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) реорганизованных банков (их филиалов) и исключения их из справочника БИК РФ реорганизованные банки продолжают осуществлять расчеты по своим корреспондентским счетам (корреспондентским субсчетам филиалов) и выполнять обязательные резервные требования Банка России, свои денежные обязательства, в том числе перед Банком России. Корреспондентский счет Севдорбанка был закрыт по истечении 30 дней после принятия Банком России решения о реорганизации Севдорбанка в форме присоединения к ЗАО «ПСКБ».

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка в день открытия корреспондентского счета Банку (корреспондентских субсчетов филиалов) сообщает об этом по телеграфу в Банк России и территориальному учреждению Банка России по месту нахождения реорганизованных кредитных организаций и их филиалов. Одновременно территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка направляет в уполномоченное подразделение Банка России информацию для внесения изменений в Справочник БИК РФ.

Остатки средств на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах) реорганизованных (присоединенных) банков (их филиалов) на основании платежного поручения владельца счета перечисляются на корреспондентский счет Банка.

Банк информирует всех своих кредиторов о реквизитах своего корреспондентского счета (при слиянии), открытых корреспондентских субсчетов филиалов в течение трех календарных дней с момента внесения соответствующих изменений в Справочник БИК РФ.

Банк России рассматривает вопрос о выдаче Банку лицензии

на осуществление банковских операций с учетом имеющихся у реорганизуемых банков лицензий на осуществление банковских операций.

Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче Банку лицензии на осуществление банковских операций Банк России сообщает об этом уполномоченному регистрирующему органу.

2.3. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг

При проведении реорганизации банков в форме слияния в случае, если Банк будет действовать в форме акционерного общества, акции и доли банков, осуществляющих свою реорганизацию, могут обмениваться на акции Банка либо на долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

При проведении реорганизации банков в форме присоединения акции и доли присоединяемых банков могут конвертироваться в акции либо в долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

В случае, если при реорганизации банков в форме слияния или присоединения Банк будет действовать в форме общества с ограниченной ответственностью, то обмен долей и акций реорганизуемых банков осуществляется на доли Банка либо долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

Процедуры, связанные с конвертацией акций (долей) реорганизуемых банков в акции (доли) или облигации Банка, должны производиться в соответствии с законодательством РФ и договором о слиянии или присоединении.

Договором о слиянии или присоединении могут быть предусмотрены разные способы конвертации акций (долей) реорганизуемых банков, предусматривающие частичную конвертацию в акции (доли) Банка, оставшаяся часть акций (долей) может быть проконвертирована в долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

Банк в форме акционерного общества до завершения реорганизации не вправе размещать акции среди лиц, не являющихся акционерами реорганизуемых банков.

Решение о дополнительном выпуске акций и (или) долговых ценных бумаг Банка, в которые производится конвертация акций (долей) присоединяемого банка, принимается уполномоченным органом присоединяющего банка в соответствии с договором о присоединении.

Решение о первом выпуске акций и (или) долговых ценных бумаг Банка, в которые будут конвертироваться акции (доли) сливающихся банков, принимается на совместном общем собрании участников в соответствии с договором о слиянии.

Документы на регистрацию первого выпуска акций и (или) долговых ценных бумаг Банка, в которые производится конвертация акций (долей) реорганизуемых банков, подготавливаются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России и представляются в Банк России при слиянии – одновременно с подачей документов на регистрацию создаваемого банка, при присоединении – одновременно с подачей документов на внесение изменений и дополнений в Устав присоединяющего банка.

Для государственной регистрации выпуска акций и долговых ценных бумаг, выпускаемых Банком, при реорганизации банков в форме слияния или присоединения в регистрирующий орган представляются документы в соответствии с Инструкцией Банка России № 102-И от 22 июля 2002 года «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», предусмотренные для регистрации выпуска ценных бумаг и отчета об итогах выпуска.

В случае размещения ценных бумаг при присоединении или слиянии в регистрирующий орган дополнительно представляется договор о слиянии (присоединении), копии учредительных документов эмитента, сводный баланс вместе с расшифровками взаимных обязательств и передаточный акт.

Государственная регистрация выпуска акций осуществляется после регистрации отчета об итогах выпуска всех зарегистрированных ранее выпусков акций и внесения соответствующих изменений в Устав Банка, к которому предполагается

осуществить присоединение, а также после регистрации отчетов об итогах всех зарегистрированных ранее выпусков облигаций банка, к которому предполагается осуществить присоединение.

Государственная регистрация выпуска облигаций осуществляется после регистрации отчетов об итогах всех зарегистрированных ранее выпусков акций и внесения соответствующих изменений в Устав Банка, к которому предполагается осуществить присоединение.

Конвертация ценных бумаг банка, реорганизованного в форме слияния, в ценные бумаги Банка признается завершенной в момент государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обмен долей участников банков в форме обществ с ограниченной ответственностью, реорганизованных путем слияния, на акции созданного в результате слияния банка в форме акционерного общества, признается осуществленным в момент государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг созданного в результате слияния банка.

Конвертация ценных бумаг присоединяемого банка признается завершенной в момент государственной регистрации отчета об итогах эмиссии ценных бумаг, выпускаемых присоединяющим банком.

Регистрация отчета об итогах эмиссии ценных бумаг Банка осуществляется после регистрации его в качестве юридического лица (при слиянии) либо вступления в силу согласованных изменений и дополнений в Устав Банка (при присоединении).

Акции реорганизуемого банка, требования о выкупе которых предъявлено и которые в соответствии с законодательством должны быть выкуплены, не конвертируются и аннулируются при выпуске.

Ценные бумаги присоединяющихся или сливающихся банков при их конвертации аннулируются.

В приложениях VI, VII, VIII, IX, XX смотри: Решение о выпуске ценных бумаг; Заявление о регистрации выпуска

ценных бумаг; Проспект эмиссии ценных бумаг; Отчет об итогах выпуска ценных бумаг; Ходатайство в Банк России о принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений в Устав ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» в связи с присоединением к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

2.4. Этапы реорганизации Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка

1. 22.03.2002 г. – деловая встреча Членов Совета ПСКБ и Членов Совета директоров Севдорбанка о привлечении ООО «АТ-Ценные бумаги» в качестве акционера ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (Севдорбанк), осуществлении реорганизации ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (Севдорбанк) в форме присоединения его к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (приложение I).

2. 25.03.2002 г. – направление в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу пакета документов на предварительное согласование приобретения «АТ-Ценные бумаги» 45% акций Севдорбанка, аналогичный пакет документов направлен в МАП.

3. 05.04.2002 г. – деловая встреча в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу по обсуждению вопросов реорганизации банков, на которой ГУ ЦБ приняло к сведению информацию о намерениях ПСКБ и Севдорбанка провести процедуру реорганизации.

4. 24.04.2002 г. – покупка ООО «АТ-Ценные бумаги» на вторичном рынке акций Севдорбанка.

5. 19.08.2002 г. – направление в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу уведомления о предстоящей реорганизации, с приложением договора о присоединении, передаточного акта, проектов бизнес-плана, изменений в устав и сводного баланса (приложения II, III, IV, V).

6. 11.09.2002 г. – рабочее совещание в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, на котором обсуждались цели реорганизации, способы их достижения, сроки проведения мероприятий по реорганизации.

7. 20.09.2002 г. – проведение в ПСКБ и Севдорбанке общих собраний акционеров, на которых принимались решения о присоединении, утверждался договор о присоединении, передаточный акт, был одобрен проект изменений в устав и проект регламента проведения совместного общего собрания акционеров реорганизуемых банков. Кроме того, была назначена аудиторская фирма «Дипломат», которая осуществляла контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству, и подтвердила достоверность балансов и отчетов о прибылях и убытках реорганизуемых банков (приложения XIII, XIV, XV).

8. 25.09.2002 г. – получено Заключение от территориального управления Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства по Санкт-Петербургу и Лен. обл. удовлетворении ходатайства ЗАО «ПСКБ» о его реорганизации в форме присоединения к нему ЗАО «Севдорбанк».

9. 11.10.2002 г. – проведение совместного общего собрания акционеров реорганизуемых банков, на котором было принято решение о выпуске акций и утверждены документы, необходимые для рассмотрения вопроса о регистрации выпуска акций и регистрации отчета об итогах выпуска. Кроме того, на собрании утверждены изменения в уставе ПСКБ, избран Совет директоров реорганизованного банка, утвержден сводный баланс банка (приложение XVI).

10. 22.10.2002 г. – в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу направлен пакет документов и ходатайство на имя Председателя Центрального Банка России о принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений в Устав ПСКБ в связи с присоединением к нему Севдорбанка (приложения V, XX).

11. 25.10.2002 г. – в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направлен пакет документов и ходатайство о государственной реги-

страции выпуска акций Банка, связанного с реорганизацией ПСКБ в форме присоединения к нему Севдорбанка (приложения VI, VII, VIII, IX).

12. В конце декабря 2002 года – ГУ Банка России по Санкт-Петербургу направило пакет документов по реорганизации банков со своим заключением в департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

13. 02.04.2003 г. – Банк России принял решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы ЗАО «ПСКБ», касающихся его реорганизации путем присоединения к нему ЗАО «Севдорбанк».

Комплект документов направлен Банком России в Управление МНС по Санкт-Петербургу для внесения в единый государственный реестр записей о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав ПСКБ и о прекращении деятельности Севдорбанка.

14. 16.04.2003 г. – Управление МНС по Санкт-Петербургу внесло в единый государственный реестр записи о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав ЗАО «ПСКБ» и о прекращении деятельности ЗАО «Севдорбанк».

15. 16.04.2003 г. – первым заместителем Председателя ЦБ РФ Козловым А.А. подписана лицензия ПСКБ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

16. 29.04.2003 г. – ГУ Банка России по Санкт-Петербургу сообщило ЗАО «ПСКБ»:

1) о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы ЗАО «ПСКБ» И ЗАО «СЕВДОРБАНК» в связи с реорганизацией СЕВДОРБАНК в форме присоединения к ПСКБ

2) о выдаче ЗАО «ПСКБ» лицензии №2551 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

3. КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВ В ФОРМЕ СЛИЯНИЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЙ

3.1. Разработка бизнес-плана

Важным этапом подготовки реорганизации была разработка бизнес-плана Банка. (О бизнес-планах кредитных организаций смотреть Указание ЦБР от 5 июля 2002 г. № 1176-У). Бизнес-план должен содержать обоснование возможности Банка соблюдать установленные Банком России пруденциальные нормы деятельности, структуру управления и внутреннего контроля, информацию о предполагаемых руководителях Банка, оценку стоимости активов и пассивов реорганизуемых банков.

Работа по подготовке бизнес-плана помогла руководству Банков еще раз сформулировать для себя причины и цели объединения Банков, наметить и конкретизировать ближайшие перспективы развития Банка, оценить реальное состояние активов и пассивов объединяемых Банков, разработать организационную структуру управления реорганизованного Банка в соответствии с планируемой деятельностью. Разработанный бизнес-план стал документом программного характера развития Банка. В нем нашли отражение все основные вопросы по организации деятельности на ближайший период функционирования реорганизованного Банка.

Бизнес-план Банка включал в себя следующие основные разделы:

- Общая информация о кредитной организации – общие сведения о ЗАО «ПСКБ»; общие сведения о Севдорбанке; общие данные о реорганизованном банке; сведения об аффилированных лицах.

- Перспективы развития бизнеса кредитной организации – цели, задачи, рыночная политика; основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты; управление рисками; оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований; развитие

клиентской базы; обоснование готовности проведения операций со средствами в иностранной валюте.

- Система управления кредитной организации – система управления и организационная структура банка; система внутреннего контроля; работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций.

- Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.

- Обеспечение деятельности кредитной организации – материально-техническое обеспечение; организация системы охраны и безопасности; кадровая политика.

- Выводы.

Основной результат реорганизации ПСКБ в форме присоединения к нему Севдорбанка – увеличение собственных средств (капитала) и получение лицензии на осуществление валютных операций. Соответственно, ближайшие перспективы своего развития реорганизованный Банк связывал именно с увеличением объемов деятельности по привлечению клиентов и их кредитованием, а также с возможностью проведения операций в иностранной валюте.

В целях создания в планируемом периоде устойчивой долгосрочной ресурсной базы, Банками совместно была развернута работа по подготовке привлечения средств юридических и физических лиц на основе расширения перечня предлагаемых банковских продуктов. По своему содержанию они были рассчитаны на достаточно жесткую конкурентную среду коммерческих банков Санкт-Петербурга и области, что должно способствовать развитию конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Формирование устойчивой долгосрочной ресурсной базы позволяет реорганизованному Банку реально приступить к реализации другого важного направления развития, связанного с операциями с различными клиентами в виде кредитования не только краткосрочных потребностей предприятий малого и среднего бизнеса, но и их инвестиционных проектов

Образец разработанного бизнес-плана представлен в приложении IV.

3.2. Проведение аудита в процессе реорганизации

В соответствии с пунктом 1.9. Положения Банка России от 30.12.1997 №12 – П был заключен договор с аудиторской компанией «Дипломат» на проведение контроля за соответствием процедур присоединения кредитной организации «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к кредитной организации «Петербургский социальный коммерческий банк», проведенного согласно Положению Банка России № 12-П. (На сегодняшний момент действующим является Положение №230-П от 4 июня 2003 г.).

Контроль включал в себя:

1. Аудит достоверности балансов реорганизуемых банков по состоянию на 01.09. 2002 и отчетов о прибылях и убытках за 1 полугодие 2002 г.

2. Проверку соответствия законодательству проведенных Закрытым акционерным обществом «Петербургский социальный коммерческий банк» и Закрытым акционерным обществом «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» процедур, связанных с реорганизацией в форме присоединения.

3. Проверку возможности выполнения реорганизуемыми банками пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса по состоянию на 01.10.2002.

4. Оценку условий конвертации акций.

Ниже приводятся выдержки из отчета аудиторов.

В результате контроля было установлено следующее.

1. Достоверность балансов реорганизуемых Банков

Заключение

Бухгалтерская отчетность реорганизуемых банков во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета. Достоверность баланса по состоянию на 01.10.2002 и отчетов о прибылях и убытках за 1 полугодие 2002 г. подтверждена.

2. Соответствие законодательству проведенных Банками процедур, связанных с реорганизацией

Было проверено соблюдение ПСКБ и Севдорбанком действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России при проведении Банками процедур присоединения. Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении указанных процедур несет руководство реорганизуемых Банков.

Заключение

Аудиторская компания «Дипломат» подтвердила, что ею не были обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии законодательству проведенных кредитными организациями ПСКБ и Севдорбанк процедур, связанных с реорганизацией.

3. Возможность выполнения реорганизуемыми Банками пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса

Была проверена возможность выполнения реорганизуемыми Банками пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса по состоянию на 01.10.2002. Проверка осуществлялась с использованием следующих основных аудиторских процедур: пересчет, устный запрос, проверка документации, сканирование, отдельные аналитические процедуры на основании балансов Банков и сводного баланса по состоянию на 01.10.2002, справок с расчетами фактических значений обязательных экономических нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов, подписанных Руководителем Банка и Главным Бухгалтером, и данных первичных документов.

Расчет капитала был произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.12.2001 №159-П, расчет обязательных нормативов был осуществлен в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 01.12.1997 №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». В течение отчетного года Петербургским социальным коммерческим банком все обязательные нормативы деятельности выполнялись. Северным акционерным коммерческим дорожным банком не выполнялся обязательный норматив деятельности Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)» на следующие отчетные даты:

Таблица 3. Нарушения нормативов Севдорбанком

Критическое значение, %	Значение норматива, %	Дата невыполнения (по состоянию на:)
Не более 25	178,2	01.02.2001
Не более 25	28,3	01.06.2001
Не более 25	28,9	01.07.2001
Не более 25	76,9	01.08.2001
Не более 25	48,3	01.09.2001

Причиной невыполнения норматива Н8 явилась большая величина остатка на расчетном счете филиала ОАО «Мостострой №6» «Мостоотряд №75».

По состоянию на 01.10.2002 г. все обязательные нормативы Банками выполнены, за исключением норматива Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)», не выполненного Северным акционерным коммерческим дорожным банком.

Проверка расчета нормативов по сводному балансу показала, что по состоянию на 01.10.2002 г. возможно выполнение обязательных нормативов деятельности, рассчитанных на основе сводного баланса, составленного из балансов Банков.

Таблица 4. Расчет нормативов по сводному балансу

Показатели и нормативы	Критические значения, %	Код	Значения показателей и нормативов		
			ПСКБ	Севдорбанк	По сводному балансу
1	2	3	4	5	6
Балансовые показатели для расчета нормативов, тыс. руб.					
Собственные средства (капитал)		К	41470	18679	60149
Сумма активов, взвешенных с учетом риска		Ар	159690	46460	182151
Величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами		Рд	705	36	741
Разница между величиной созданного резерва на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска и остатком счета 61404		Рк	3759	48	3807
Величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах		КРВ	22998	898	23896
Величина кредитного риска по срочным сделкам		КРС	0	0	0
Величина совокупного размера рыночных рисков		РР	15742	342	16084

Таблица 4. Расчет нормативов по сводному балансу (продолжение)

Высоколиквидные активы	Лам	109769	41892	151661	
Обязательства до востребования	Овм	183879	67003	216597	
Ликвидные активы	Лат	201331	77226	244273	
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	Овт	233516	67697	266928	
Кредиты выданные, средства, инвестированные в ценные бумаги и депозиты, размещенные со сроком погашения свыше года	Крд	4679	0	4679	
Обязательства по кредитам и депозитам полученным, долговым обязательствам сроком погашения свыше года	Од	2959	0	2959	
Общая сумма активов по балансу, за минусом остатков на счетах, указанных в Инструкции №1	А	299393	102100	367209	
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	Ро	13990	3158	17148	
Совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков	Крз	10000	3433	13051	
Совокупная величина выданных крупных кредитов	Кскр	127851	20946	126595	
Совокупная сумма обязательств в отношении кредитора или группы взаимосвязанных кредиторов	Овкл	5724	9718	10151	
Совокупная сумма требований в отношении одного акционера или группы взаимосвязанных акционеров	Кра	0	2800	11800	
Совокупная величина кредитов, выданных акционерам	Крас	0	2800	11800	
Совокупная сумма депозитов физических лиц	Вкл	4659	13619	18278	
Выпущенные векселя	ВО	35026	647	35673	
Значения нормативов, %					
Достаточность собственных средств (капитала)	Не менее 11	Н1	21,4	39,2	27,6
Мгновенная ликвидность	Не менее 20	Н2	59,7	62,5	70,0
Текущая ликвидность	Не менее 70	Н3	86,2	114,1	91,5
Долгосрочная ликвидность	Не более 120	Н4	10,5	0,0	7,4
Общая ликвидность	Не менее 20	Н5	70,5	78,1	69,8
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Не более 25	Н6	24,1	18,4	21,7
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800	Н7	308,3	126,1	210,5
Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Не более 25	Н8	13,8	52,0	16,9
Максимальный размер риска на одного заемщика акционера	Не более 20	Н9	0,0	15,0	19,6
Совокупная величина кредитов и займов, выданных акционерам	Не более 50	Н9.1	0,0	15,0	19,6
Максимальный размер, привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения	Не более 100	Н11	11,2	72,9	30,4
Риск собственных вексельных обязательств	Не более 100	Н13	84,5	3,5	59,3

Близко к критическому значению находится норматив Н9 «Максимальный размер риска на одного заемщика акционера».

При расчете нормативов по сводному балансу были учтены взаимные обязательства Банков в сумме 34284 тыс. руб., а величина показателей, определяемых при расчете кредитных рисков, была пересчитана по совокупному кредитному портфелю и совокупным обязательствам с учетом нового значения капитала.

Заключение

Не были обнаружены факты, свидетельствующие о невозможности выполнения реорганизованным Петербургским социальным коммерческим банком пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса по состоянию на 01.10.2002 при присоединении к нему Северного акционерного коммерческого дорожного банка.

1. Условия конвертации акций реорганизуемых банков

Была проведена оценка условий конвертации акций ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в акции ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» при реорганизации путем присоединения.

После завершения реорганизации акционерами реорганизованного банка будут 13 юридических лиц:

1. ООО «АТ-Ценные бумаги»;
2. ОАО «Мостостроительный трест №6»;
3. ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»;
4. ООО «ПКФ «Механик»;
5. ООО «Уникор»;
6. ООО «Роцинодорстрой»;
7. ЗАО страхования предпринимательства «Сфинкс»;
8. ЗАО «Институт Строй Проект»;
9. «Северо-Западный фонд поддержки президентских программ»;
10. ОАО «Автодор Стройтранссервис»;
11. Российское ОАО «Высокоскоростные магистрали»;
12. ФГУП связи «Управление Федеральной почтовой связи СПб»;
13. ОАО «ГАНЗАКОМБАНК».

Уставный капитал реорганизованного банка формируется из суммарной номинальной стоимости обыкновенных акций ЗАО

«Петербургский социальный коммерческий банк» (5570000 руб.) и суммарной номинальной стоимости дополнительных обыкновенных акций, размещаемых реорганизованным Банком путем конвертации акций ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции реорганизованного Банка составит 100 руб. Одна акция ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» конвертируется в четыре акции реорганизованного Банка. Количество акций реорганизованного Банка, приобретаемых акционерами ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк», составит 56000 штук. Уставный капитал реорганизованного Банка будет сформирован в сумме 11170000 руб. и разделен на 111700 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

Предполагается, что реорганизованный Банк осуществит выпуск обыкновенных акций 8-го выпуска в количестве 56000 штук номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Указанные акции будут размещены по цене размещения 250 руб. каждая (с образованием эмиссионного дохода 8400000 руб.), путем конвертации в них обыкновенных акций 1-го, 2-го, и 3-го выпусков, эмитированных ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» и зарегистрированных Банком России.

Общее количество, подлежащих конвертации обыкновенных акций ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» – 14000 штук, номинальной стоимостью 1000 руб. каждая, на общую сумму 14000000 руб. (сумма уставного капитала ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»). Разницу между суммой уставного капитала ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» и суммой приобретаемых акционерами ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» акций реорганизованного Банка, составляющую 8400000 руб., предполагается обратить в эмиссионный доход, т.е. без уменьшения суммы собственных средств (капитала) присоединяемого ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

Все обыкновенные акции, эмитированные реорганизованным Банком, будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Заключение

В результате проведения оценки условий конвертации акций

ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в акции ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» при реорганизации в форме присоединения не были обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии федеральным законам, а также нормативным актам Банка России и стандартам Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг указанных условий конвертации.

Выводы

1. В результате проведения контроля аудиторская компания «Дипломат» отметила, что не были обнаружены факты, свидетельствующие:

- о несоответствии законодательству проведенных «Петербургским социальным коммерческим банком» (закрытое акционерное общество) и «Северным акционерным коммерческим дорожным банком» (закрытое акционерное общество) процедур, связанных с реорганизацией в форме присоединения;

- о невозможности выполнения реорганизованным ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса по состоянию на 01.10.2002 при присоединении к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

2. В результате проведения оценки условий конвертации акций ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в акции ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» при их реорганизации путем присоединения, аудиторская компания «Дипломат» отметила, что не были обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии федеральным законам, а также нормативным актам Банка России и стандартам Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг указанных условий конвертации.

3.3. Особенности бухгалтерского учета при реорганизации

Согласно разъяснению «По вопросу реорганизации кредитных организаций в форме присоединения», полученному из Банка России, после внесения уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности присоединенного банка, государственной

регистрации изменений в устав присоединяющего банка и отчета об итогах выпуска, передача активов и пассивов, числящихся на балансе присоединяемого банка, на баланс присоединяющего банка осуществляется следующими способами:

- путем отнесения остатков по балансовым счетам на счета № 47422 и 47423. В баланс присоединяющего банка остатки вводятся проводкой Дт 47423 Кт 47422 в сумме, равной остаткам в балансе присоединяемого банка. После завершения операций по передаче остатков балансовых счетов, счета № 47422 и 47423 в балансе передающего банка закрываются во взаимной корреспонденции. В балансе принимающего банка после отнесения остатков на счета 47422 и 47423 должны быть равны нулю и закрываются;

- передача остатков по балансу может быть осуществлена путем корреспонденции всех счетов баланса с корреспондентским счетом передающего банка, после чего дебетовый остаток переводится на корреспондентский счет принимающего банка с приложением ведомости проводок, которые в балансе принимающего банка разносятся по вновь открываемым счетам.

Для переноса остатков Банком был выбран первый способ. В результате сформированных проводок валюта баланса ПСКБ выросла на величину валюты баланса Севдорбанка, за исключением счетов взаимных обязательств (корреспондентские счета, выпущенные ценные бумаги, обязательства по уплате процентов по выпущенным ценным бумагам и т.п.). Перенос остатков внебалансовых счетов (за исключением картотек 90901 и 90902) осуществлялся через специально открытые для этой процедуры счета 99998 и 99999 в балансах обоих банков. Для переноса остатков картотек Управлением автоматизации была разработана специальная процедура.

Учет операций по конвертации акций осуществлялся согласно условиям Договора о присоединении в соответствии с п.6 Приложения 11 Инструкции Банка России №102-И от 22 июля 2002 года.

Правила проведения слияния Севдорбанка и ПСКБ с точки зрения переноса информации в АБС BankManager и Договора 2000 смотрите в приложении XVIII.

4. ЗАВЕРШЕНИЕ РЕОРГАНИЗАЦИИ

Как и планировалось, реорганизация банков позволила Петербургскому социальному коммерческому банку увеличить собственный капитал, валюту баланса, увеличить объем активных операций, погасить убытки Севдорбанка, расширить объем операций с иностранной валютой. Сопоставление сводного баланса реорганизуемых банков после реорганизации (на первую отчетную дату – 01 июля 2003 года) приводится в приложении XXI.

При осуществлении слияний руководство банков должно понимать, что основные трудности реорганизации связаны не с прохождением формальной процедуры слияния или присоединения банков; главное внимание менеджмента потребует реальное объединение двух банковских структур с разными идеологиями управления, учета, систем компьютерной поддержки, кадровой политики и т.д.

В заключительной части пособия мы остановимся на основных этапах завершения процедуры реорганизации ПСКБ и Севдорбанка, более подробно рассмотрим процесс объединения информационно-технических систем двух банков, а также опишем проблемы, с которыми банкам пришлось столкнуться в ходе реорганизации.

4.1. Основные мероприятия по завершению процедуры присоединения Севдорбанка к ПСКБ

4.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание

- Проведение инвентаризации юридических дел клиентов Севдорбанка и подготовка к передаче их в ПСКБ.
- Присвоение новых номеров счетам клиентов юридических лиц Севдорбанка.
- Оповещение клиентов юридических лиц Севдорбанка о предстоящей смене номеров счетов путем направления письменных уведомлений об изменении номеров счетов.

- Переоформление НОСТРО-счетов в банках-корреспондентах. (В течение 3 рабочих дней после завершения процедуры присоединения).

- Оповещение налоговых органов об изменении номеров расчетных и ссудных счетов юридических лиц, счетов банков-корреспондентов. (В течение 5 календарных дней после закрытия/открытия счетов).

- Извещение о закрытии корсчета в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

4.1.2. Кредитные и депозитные операции

- Подготовка описи кредитных дел для передачи в ПСКБ.

- Введение единой нумерации кредитных и депозитных договоров.

- Подготовка описи депозитных (вкладных) договоров для передачи в ПСКБ.

- Подготовка списка счетов физических лиц «до востребования».

- Присвоение новых номеров счетов клиентам физическим лицам.

- Оповещение клиентов – физических лиц об изменении номеров счетов путем направления письменных уведомлений об изменении номеров счетов.

- Согласование единой технологии начисления процентов.

4.1.3. Внешнеэкономическая деятельность

- Подготовка информации в Департамент валютного регулирования и валютного контроля ЦБ об изменении наименования и реквизитов Банка и других документов по организации валютного контроля.

- Подготовка информации в ГНИВЦ ГТК об изменении наименования и реквизитов Банка, смене должностных лиц и др. документов и внесении изменений в программное обеспечение.

- Отправка данной информации. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

- Направление в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу заявления о перерегистрации операционной кассы вне кассового узла Севдорбанка. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

- Направление в валютное управление ГУ Банка России по Санкт-Петербургу пакета документов для согласования передачи паспортов сделок по валютному контролю. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

- Передача паспортов сделок по валютному контролю в ПСКБ. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

4.1.4. Автоматизация банковских процессов

- Переход на единое программное обеспечение «Bank Manager». Правила проведения слияния с точки зрения переноса информации представлены в приложении XVIII.

- Перевод клиентов Севдорбанка на систему обслуживания «Банк-Клиент» ПСКБ. (После завершения процедуры присоединения).

- Инвентаризация компьютерной базы «Севдорбанка» и модернизация парка компьютеров.

- Доработка программного обеспечения по валютным операциям.

4.1.5. Правовые и методологические вопросы

- Разработка новых внутрибанковских документов, регламентирующих проведение банковских операций на основе документов, разработанных ПСКБ и Севдорбанком.

4.1.6. Внутрибанковский учет

- Составление таблицы соответствия счетов доходов и расходов.

- Составление списка счетов доходов и расходов Севдорбанка, подлежащих закрытию и передаче на баланс ПСКБ.

- Проведение инвентаризации действующих хозяйственных договоров Севдорбанка.

- Передача на баланс ПСКБ остатков по счетам клиентов и внутрибанковским счетам. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

- Открытие в ПСКБ на б/счете 47422 счета для зачисления невыясненных поступлений по закрытым счетам. (В первый рабочий день после завершения процедуры присоединения).

- Проведение инвентаризации основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов Севдорбанка.

4.1.7. Кадровые вопросы

- Разработка организационной структуры Банка, штатного расписания.

- Разработка положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

- Оповещение сотрудников Севдорбанка об изменениях в структуре Банка и предполагаемых перемещениях. (За 2 месяца до завершения реорганизации)

- Предварительная расстановка кадров.

4.2. Внесение изменений и дополнений в бизнес – план банка, созданного в результате реорганизации

После завершения процедуры присоединения возникли препятствия в развитии банка, связанные с решением акционеров развивать филиальную сеть. За период, прошедший с момента принятия решения о присоединении, расширялась клиентская база банка, были открыты счета клиентам, территориально расположенным в Ленинградской области и в г. Москва. В связи с этим, возникла необходимость открытия структурных подразделений Банка в г. Гатчина Ленинградской области и в г. Москва. Поскольку развитие филиальной сети не было предусмотрено бизнес-планом, в котором обоснована готовность ПСКБ и Севдорбанка к проведению реорганизации, Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу потребовало внести изменения в бизнес-план Банка.

Таблица 5. Этапы работ по внедрению Автоматизированной Банковской Системы «Bank Manager» (АБС «Bank Manager») в Севдорбанке

Таким образом, существует необходимость тщательной подготовки бизнес-планов, так как в течение двух лет после завершения реорганизации возможны изменения бизнес-плана в связи с развитием банка.

В таких ситуациях банкам необходимо вносить изменения в бизнес-план и утверждать их на общем собрании акционеров (Совете директоров банка).

Изменения и дополнения № 1, вносимые в «Бизнес – план банка, создаваемого в результате реорганизации ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003 – 2004 годы» представлены в приложении XVII.

4.3. Объединение информационно-технических систем

Большую сложность при объединении банков представляет процесс интеграции двух различных информационно-технических систем в единую, работающую с одним программным обеспечением, реализующую одну учетную политику и обеспечивающую безболезненный переход обслуживания клиентов на технологии реорганизованного Банка.

В ходе объединения отделом автоматизации банковских процессов ПСКБ решались следующие основные задачи:

- унификация программного обеспечения ПСКБ и Севдорбанка по операциям в рублях и иностранной валюте с последующим переходом к единой системе;
- перенос счетов клиентов и остатков на счетах Севдорбанка в систему ПСКБ;
- модернизация и обновление технических средств Севдорбанка.

В таблицах 5, 6 представлены соответственно основные этапы работ по внедрению программного обеспечения в связи со слиянием банков и пошаговый регламент проведения слияния двух систем.

Далее описан алгоритм, который был разработан и применен отделом автоматизации банковских процессов ПСКБ для автоматического открытия счетов юридических и физических лиц на базе данных ПСКБ.

№ п/п	Блок работ	
1.	Подготовительные работы к внедрению Автоматизированной Банковской Системы (АБС)	
1.1.	Подготовка Сервера БД Севдорбанка для установки БД Обновление и модернизация всей техники Севдорбанка	
1.2.	Формирование инсталляционной базы для АБС «BankManager» Севдорбанка из реальной базы ПСКБ	- Формирование архива реальной базы ПСКБ по состоянию на выбранную дату - Восстановление копии базы на сервере, предназначенном для дальнейшего функционирования АБС
1.3.		- Проведение зачинок базы и системных процедур для подготовки чистой инсталляционной базы - Формирование архива инсталляционной базы с банковскими реквизитами ПСКБ
1.4.		- Проведение настроек банковских реквизитов под параметры Севдорбанка - Формирование архива инсталляционной базы с банковскими реквизитами Севдорбанка - Установка тестовой базы на сервер БД
1.5.		- Согласование структур DBF файлов, из которых будет сформирована БД счетов, клиентов, сальдо и состояние картотек. Обратить внимание на - Правила нумерации кодов клиентов (чтобы потом не пересеклись с ПСКБ) - Правила нумерации договоров РКО - Формирование связей между парными счетами, р\сч и счётом учёта картотечной задолженности
1.6.	Написание перекодировщиков для формирования начального состояния БД	- Написание перекодировщиков из форматов текущей АБС Севдорбанка в согласованный формат файлов
1.7.	АБС «BankManager» Севдорбанка	- Тестирование установок на тестовой инсталляционной базе
1.8.		- Написание перекодировщиков из форматов текущей АБС СДБ в согласованный формат файлов
1.9.		- Тестирование установок на тестовой инсталляционной базе - Ввод депозитных договоров в ПК «Депозиты2000», предварительно должны быть перенесены в единую клиентскую БД клиенты и счета. - Ввод истории депозитных договоров из БД с использованием режима «Ввод истории»
1.10.	Выверка справочников и настроечных таблиц АБС «BankManager», необходимых для установки первоначальных данных	- Классификатор клиентов - Параметры банка и системные настройки - Виды (типы) операций - Перечень видов картотек с настройками
1.11.		- Типы документов - Коды валют - Курсы валют на дату начального сальдо и последующие - Справочник номеров касс

Таблица 5 (продолжение)

1.12.	Настройка списка пользователей АБС «BankManager»	- Заведение пользователей АБС (Login +Password) - Настройка первоначального распределения прав по пользователям
1.13.	Формирование тестовой выгрузки данных из действующей АБС и проведение тестовых установок данных в инсталляционную базу АБС «BankManager» на выбранную дату	- Клиенты - Счета - Дополнительные реквизиты счетов - Начальное сальдо - Картотеки отложенных документов
1.14.	Тестовая работа в режиме реального рабочего дня на новой АБС «BankManager» Севдорбанка	- Сверка установленных данных с данными действующей АБС
1.15.	Тестовая работа в режиме реального рабочего дня на новой АБС «BankManager» Севдорбанка	- Имитация на тестовой базе полной работы всех пользователей на Новой АБС в рамках одного или нескольких операционных дней
2.	Технологическая настройка АБС	
2.1.	Настройка типовых договоров РКО	- Сформировать ставки комиссионного вознаграждения и правила расчёта и начисления платы за РКО для типовых договоров РКО по рублям и валюте
2.2.		- Согласование требований к первоначальному формированию договоров РКО
2.3.		- Разработка процедур формирования экземпляров договоров РКО
2.4.		- Установка экземпляров договоров РКО под конкретные типы
2.5.	Настройка типовых схем рублёвых и валютных операций предполагающих автоматический расчёт сумм проводок	- Предоставление материалов о тарифах комиссионного вознаграждения и схемах расчёта комиссий - Согласование технологии формирования мультивалютных проводок - Согласование схем настроек операций - Обучение настройке типовых операций в новой АБС - Настройка типовых операций в новой АБС
2.6.		- Проведение необходимых доработок
3.	Обучение	
3.1.	Обучение сотрудников Севдор банка работе с новой АБС	- Предоставление документации Обучение выделенных сотрудников банка основам работы в АБС
4.	Отчётность	
4.1.	Демонстрация отчётных форм, имеющихся в наличии в АБС	- Формирование ежедневных документов дня - Ежедневная и периодическая отчетность - Кассовые документы

Таблица 5 (продолжение)

4.2.	Согласование и проведение необходимых доработок печатных форм	- Предоставление перечня требуемой недостающей отчётности
4.3.		- Согласование тех. заданий на доработку каждого отчёта
4.4.		- Проведение доработок по согласованным тех заданиям
5.	Настройки, которые необходимы для начала работы в АБС в ежедневном режиме	
5.1.	Настройка обмена документами с МЦИ и с банками – корреспондентами	- Закачка справочника банков - Настройка маршрутизации - Настройка процессов импорта/экспорта - Формирование внешних файлов для МЦИ и банков-корреспондентов - Импорт файлов из МЦИ и банков- корреспондентов
6.	Опытная эксплуатация:	
6.1.		- Ежедневный ввод данных в АБС, открытие новых счетов - Формирование отчётности по заключению дня - Формирование файлов в/из МЦИ и банков- корреспондентов
7.	Промышленная эксплуатация	
7.1.	Подготовка к промышленной эксплуатации АБС «BankManager» Севдорбанка	- Выбор даты начального сальдо
7.2.		- Согласование регламента перехода
7.3.		- Формирование окончательного баланса на дату начального сальдо в действующей АБС
7.4.		- Формирование инсталляционной базы АБС на основе тестовой базы с окончательными настройками
7.5.		- Формирование выгрузки данных из действующей АБС на дату начального сальдо
7.6.	Переход на новую АБС «BankManager» Севдорбанка	- Проведение загрузок данных и расчёт баланса за дату начального сальдо
7.7.		- Сверка полученных в новой АБС данных

Таблица 6. Регламент проведения слияния

№ п/п	Задача	Подзадачи	Примечание
1	2	3	4
1.	Остановка всех автоматизированных задач	Загрузка справочников	
		Загрузка документов из ЦБ для Севдорбанка и ПСКБ	
		Шлюз IBank для Севдорбанка и ПСКБ	
		Остановка задач архивации баз ПСКБ и Севдорбанка	
2.	Остановка системы интернет банк «Ibank» для Севдорбанка	Необходима для того чтобы клиенты Севдорбанка не смогли случайно отправить платежный документ в момент слияния	
3.	Архивирование баз АБС «BankManager» для Севдорбанка и ПСКБ		
4.	Подготовка к автоматизированному открытию счетов и переноски клиентов в АБС «BankManager»		
5.	Ручное открытие счетов (по которым не была представлена таблица соответствия счета в Севдорбанке и счета в ПСКБ) в АБС «BankManager» ПСКБ с заполнением всех необходимых реквизитов в базах Севдорбанка и ПСКБ	Открытие счетов раздела 1	Пункты 4, 5 и выполняются одновременно.
		Открытие счетов раздела 2	
		Открытие счетов раздела 3	
		Открытие счетов раздела 4: 1. Счета 409 2. Счета 47422, 47423, 47425	
		Открытие счетов раздела 5	
		Открытие счетов раздела 6	
		Открытие счетов раздела 7	
Счета внебаланса Открываются все счета не связанные с картотекой и ссудными счетами 90803, 91202, 91303, 91305, 91307, 91309, 91604			
6.	Остановка всех работ в системах АБС «BankManager». Архивирование баз «BankManager» Севдорбанка и ПСКБ		

Таблица 6. Регламент проведения слияния (продолжение)

1	2	3	4
7.	Произведение автоматизированного открытия счетов 40???, 4230? с переносом карточек клиентов		
8.	Проверка результатов автоматического открытия		
9.	Ручное открытие счетов 42601 и доткрытие счетов, неоткрытых в п.5		
10.	Формирования списка открываемых счетов для кредитов и депозитов и подготовка баз АБС «BankManager» и подготовка баз АБС «BankManager» к их автоматизированному открытию. Кредиты, баланс и внебаланс, Депозиты – баланс	Кредиты баланс -счета: 45???, 458??, 459??, 47427	
		Кредиты внебаланс – счета: 90803, 91202, 91303, 91305, 91307, 91309, 91604	
		Депозиты баланс – счета: 47411	
11.	Произведение автоматизированного открытия счетов по кредитам и депозитам		
12.	Проверка результатов автоматического открытия		
13.	Остановка всех работ в системах АБС «BankManager». Архивирование баз АБС «BankManager» Севдорбанка и ПСКБ		
14.	Перенос остатков счетов из базы ПСКБ в базу Севдорбанка	Подготовка групп счетов в базе Севдорбанка для переноса сальдо	
		Формирование операций по списанию сальдо в базе Севдорбанка, баланс и внебаланс	
		Формирование пакетов в базе Севдорбанка, перекодировка и их выгрузка в файл	
		Установка пакетов в базу ПСКБ и их проведение	
15.	Проверка результатов переноса сальдо		
16.	Остановка всех работ в системах АБС «BankManager». Архивирование баз АБС «BankManager» Севдорбанка и ПСКБ		

Таблица 6. Регламент проведения слияния (продолжение)

1	2	3	4
17.	Перенос картотеки из Севдорбанка в ПСКБ	Снятие всей картотеки в Севдорбанке	Данные действия производятся для каждой картотеки в отдельности
		Формирование пакета выгрузки картотеки и его перекодировка	
		Загрузка пакета в ПСКБ и производство операции постановки на картотеку с одновременным проведением по внебалансу и открытием внебалансовых счетов	
18.	Проверка переноса картотек		
19.	Проверка баланса ПСКБ		
20.	Запуск АБС «BankManager» объединенного банка		

Алгоритм автоматического открытия счетов юридических и физических лиц в базе данных ПСКБ

1. Общая концепция

Механизм открытия счетов проходит в два этапа. На первом этапе, в соответствии с регламентом подготовки слияния, формируется сводная таблица соответствия счетов и клиентов. На втором этапе, на основании таблиц соответствия, автоматически открываются счета и заводятся клиенты. Результаты открытия счетов и заведения клиентов отображаются в таблицах соответствия.

2. Таблицы соответствия

В базе данных Севдорбанка должны быть созданы три таблицы соответствия:

- таблица соответствия счетов,
- таблица соответствия клиентов,
- таблица соответствия ответственных исполнителей.

3. Первый Этап: заполнение таблиц соответствия

Исходные данные:

- База данных Севдорбанка (SDB).
- База данных ПСКБ (SOC).
- Заполненная таблица соответствия клиентов (юр. и физ. лиц), которые к моменту начала перекодировки есть в обеих базах.
- Заполненная таблица соответствия счетов физических лиц, которые к моменту начала перекодировки есть в обеих базах.
- Алгоритм соответствия счетов юридических лиц кодам клиентов.

3.1 Юридические лица

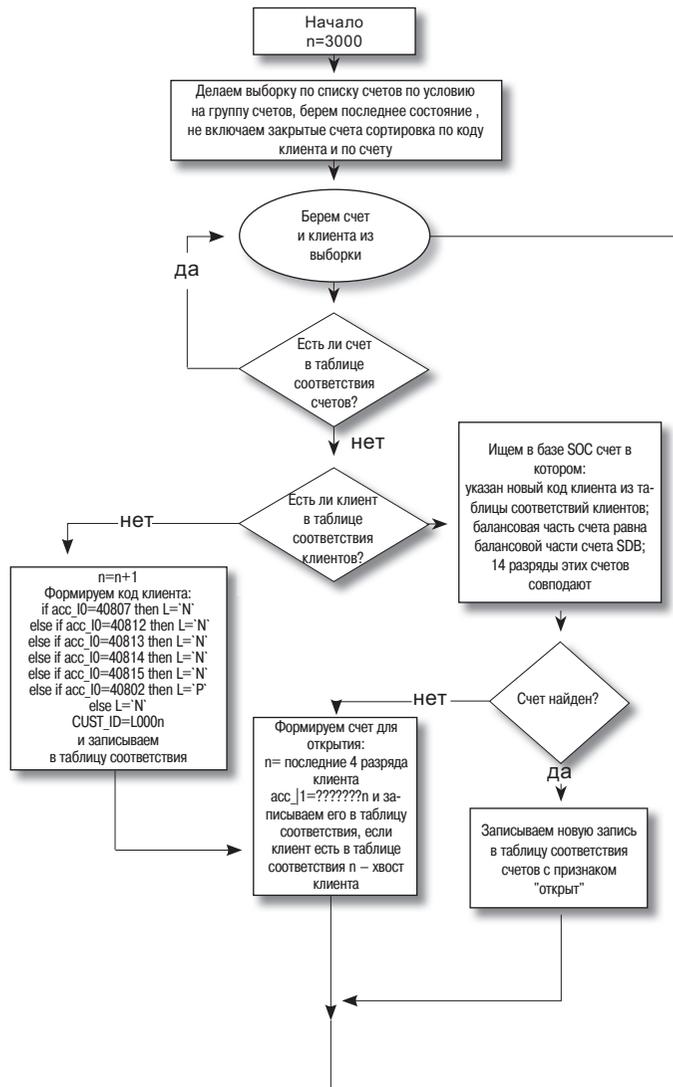
Входные данные:

- Группа открываемых счетов.
- Таблица соответствия клиентов.

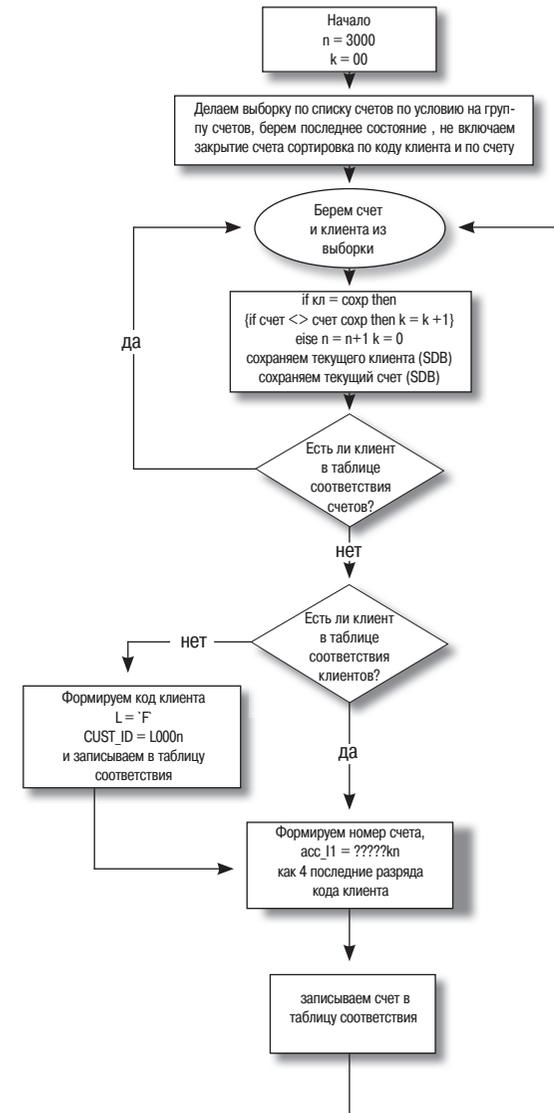
Алгоритм:

1. Делаем выборку из списка счетов по условию на группу счетов, берем последнее состояние, не включаем в выборку закрытые счета. Сортировка по:
 - Код клиента.
 - Счет балансовый.
 - Счет аналитический (последние 11 разрядов).
 - Символьный код валюты.
2. Берем счет и клиента из выборки.
3. Определяем, есть ли счет в таблице соответствия. Если он есть в таблице, возвращаемся к пункту 2.
4. Если в таблице его нет, то ищем клиента по этому счету.
5. Если клиент есть в таблице соответствия, то ищем в таблице открытых счетов ПСКБ номер счета, в котором:
 - a. Указан новый код клиента из таблицы соответствий клиентов.
 - b. Балансовая часть счета равна балансовой части счета Севдорбанка.
 - c. Валюта счета равна валюте счета Севдорбанка.
 - d. 14 разряд счета равен 14 разряду счета Севдорбанка.

Алгоритм автоматического заполнения таблицы соответствия для счетов юридических лиц



Алгоритм автоматического заполнения таблицы соответствия для счетов физических лиц



Если такой счет найден, то записываем новую запись в таблицу соответствий счетов.

6. Если счет по п.5 не найден, то формируем счет для открытия по следующему алгоритму: в последние 4 разряда счета Севдорбанка записываются последние 4 разряда номера клиента, записываем новый счет в таблицу соответствия счетов с признаком «не открыт».

7. Если клиента нет в таблице соответствия, то формируем код клиента, счет (как в п.6) и записываем все это в таблицы соответствия.

3.2 Физические лица

Входные данные:

- Группа открываемых счетов.
- Таблицы соответствия счетов и клиентов.

Алгоритм.

1. Делаем выборку по списку счетов по условию на группу счетов, берем последнее состояние, закрытые счета не включаем.

Сортировка по:

- Код клиента.
- Счет балансовый.
- Счет аналитический (последние 11 разрядов).
- Символьный код валюты.

2. Получаем счет и клиента.

3. Если счет есть в таблице соответствия, возвращаемся к п. 2.

4. Если счета нет в таблице, то смотрим: есть ли клиент в таблице соответствия.

5. Если клиента нет в таблице, то формируем номер клиента, и записываем его в таблицу соответствия.

6. Формируем номер счета как: BBBB-VVV-K-0000KKNNNN, где KK номер счета по порядку среди счетов 42302-42306, NNNN – общий счетчик счетов среди группы.

7. И так до конца цикла.

4. Этап 2 Открытие счетов и заведение клиентов.

Для юридических и физических лиц механизмы открытия счетов и заведения клиентов одинаковые.

4.1 Алгоритм заведения клиентов (на базе данных ПСКБ).

1. Делаем выборку по таблице соответствия клиентов, берем клиентов с признаком «не заведен». Сортируем по коду нового клиента.

2. Достаем новые коды клиентов из таблицы соответствия.

3. Если код нового клиента уже есть в базе данных ПСКБ, то записываем ошибку таблицу соответствия (поле description), возвращаемся к п 2.

4. Заводим нового клиента в таблицу клиентов.

5. Заводим атрибуты клиента в таблицу атрибутов клиента (кроме атрибута NNNN – это атрибут клиента, в котором (в базе данных ПСКБ) указывается старый код клиента, а в (базе данных Севдорбанка) – новый код клиента).

6. Устанавливаем связь с группой клиентов.

7. Устанавливаем связь с ролями клиента.

8. Заводим информацию по данному клиенту.

9. Проставляем в атрибут клиента NNNN старый код клиента в базе данных Севдорбанка.

10. На базе данных Севдорбанка проставляем в атрибут клиента NNNN новый код клиента в базе данных ПСКБ.

11. Если возникают какие-то ошибки при заведении клиента типа:

- Дублирующий атрибут
- Дублирующее уникальное значение атрибута
- Дублирующая группа
- Дублирующая Роль
- Дублирующая Информация
- Дублирующий тип связи
- Кода атрибута не существует
- Группы не существует
- Роли не существует
- Информации не существует
- Типа клиента не существует
- Типа связи не существует
- Типа безопасности не существует

то перечисляем их в таблице соответствия, в поле description И КЛИЕНТ ПРИ ЭТОМ НЕ ЗАВОДИТСЯ.

12. ЕСЛИ ОШИБОК НЕТ, то в таблицу соответствия клиентов, ставим признак «заведен».

13. И так до конца цикла.

4.2 Алгоритм открытия счетов

1. Делаем выборку по таблице соответствия счетов с признаком «не открыт». Сортировка по новому номеру счета.

2. Берем из выборки счет.

3. Определяем параметры открытия.

a. Код клиента новый.

b. ОИ(Ответственный Исполнитель) – заменяем в соответствии с таблицей соответствия.

c. Наименование.

d. Дата – все вновь открываемые счета открывать одной датой – датой слияния баз – определяется входным параметром.

4. Определяем режим открытия (по валюте, по валюте и наименованию).

5. Открываем счет.

6. Проставляем счету минимальный остаток.

7. Копируем дополнительные реквизиты счета кроме реквизита 6000.

8. Если были ошибки, то записываем их в поле description таблицы соответствия.

9. Если ошибок не было, то проставляем этому счету признак «открыт».

10. Проставляем в дополнительный реквизит 6000 старый номер счета в базе данных Севдорбанка.

11. В базе данных Севдорбанка проставляем в дополнительный реквизит 6000 новый номер счета в базе данных ПСКБ.

12. И так до конца цикла.

13. Определяем и прописываем связи счетов (отдельная процедура – отдельный проход).

5. Окончательный этап: проверка правильности открытия счетов и клиентов.

На окончательном этапе необходимо разработать набор выбо-

рок в базах, которые помогли бы удостовериться в правильности открытия счетов и заведения клиентов.

Должны быть разработаны следующие выборки в базах:

1. Построение проверочной таблицы соответствия номеров счетов по данным сформированной базы данных Севдорбанка и дополнительных реквизитов счетов в базе данных Севдорбанка номером 6000.

2. Построение проверочной таблицы соответствия номеров счетов по данным в базе данных ПСКБ и дополнительных реквизитов счетов в базе данных ПСКБ с номером 6000.

3. Соответствие кодов клиентов в базе данных Севдорбанка и атрибутов с номером NNNN.

4. Соответствие кодов клиентов в базе данных ПСКБ и атрибутов с номером NNNN.

5. Получить список номеров счетов, у которых не заполнен дополнительный реквизит 6000 в базах данных ПСКБ и Севдорбанка.

6. Получить список кодов клиентов, у которых не заполнен атрибут с номером NNNN в базах данных ПСКБ и Севдорбанка.

4.4. Коротко о проблемах

В ходе реорганизации банков мы столкнулись с рядом проблем. Очевидно, что в большинстве случаев они связаны с несовершенством процесса формирования российского законодательства, в том числе и банковского.

Сроки

1. Длительные сроки рассмотрения документов и принятия решения о реорганизации банков ограничивают банки в развитии по ряду важных направлений деятельности. Например, ПСКБ в период реорганизации готов был провести очередную эмиссию акций с привлечением новых акционеров, но до завершения реорганизации не мог этого сделать в соответствии с действующим законодательством. Сделки с акциями реорганизуемых банков запрещены, круг инвесторов, готовых вкладывать средства в банк, ограничен.

2. Разрыв во времени между государственной регистрацией банка, образованного в результате слияния, (регистрацией изменений в учредительные документы при присоединении) и моментом получения свидетельств о государственной регистрации от уполномоченного органа (в нашем случае промежуток составил 14 календарных дней) приводит к возникновению абсурдной ситуации. Присоединяемый банк продолжает функционировать как самостоятельная единица, используя собственный корреспондентский счет, являясь при этом уже несуществующим. Ситуация осложняется тем, что территориальное управление Банка России запрашивает отчетность по каждому из реорганизованных банков, в то же время Банк России (Москва) эту отчетность не принимает и запрашивает отчетность по объединенному банку. Естественно, для банков существуют еще и трудности отражения такой ситуации в учете.

Возможности по привлечению субординированного займа

В процессе реорганизации, Севдорбанк пытался увеличить свой капитал путем привлечения субординированного займа. Севдорбанк поставил в известность ГУ Банка России по Санкт-Петербургу о намерениях кредитора банка использовать средства субординированного займа при проведении очередной эмиссии акций ПСКБ, которая должна быть проведена после завершения процедуры присоединения Севдорбанка к ПСКБ. ГУ Банка России по Санкт-Петербургу не подтвердило статус субординированного займа, мотивируя это отсутствием соответствующих нормативных документов, и не приняло положительного решения о возможности привлечения банком субординированного займа.

Перевод счетов

Отсутствует четкая нормативная база о порядке перевода счетов клиентов при осуществлении процедуры присоединения. Реорганизуемые банки запрашивали налоговые органы и ГУ Банка России по Санкт-Петербургу о том, как должна быть осуществлена процедура закрытия счетов в Севдорбанке и открытие их в ПСКБ. Четкого ответа не было получено, поэтому все счета клиентов Севдорбанка

были переведены в ПСКБ по таблице соответствия счетов, новые юридические дела и карточки образцов подписей не требовались, в налоговые органы были отправлены списки клиентов с указанием новых и старых реквизитов.

Обязательства перед кредиторами

В соответствии с комментариями к ст.15 Закона «Об акционерных обществах», реорганизация общества не должна привести к невыгодным последствиям для его кредиторов. При использовании разных форм реорганизации степень риска для кредиторов неодинакова: в случаях слияния, присоединения или преобразования субъект правопреемства очевиден – это единое общество, к которому перешли все права и обязанности реорганизованных обществ; иначе обстоит дело в случаях разделения или выделения – здесь кредиторам противостоит уже не один должник, а два или более. Только при разделении и выделении возникает необходимость в составлении разделительного баланса. Именно об этом говорят п. 3 и 4 ст. 58 ГК, тогда как во всех иных случаях составляется передаточный акт. Составление разделительного баланса должно определить для кредиторов адресата взыскания, но при невозможности сделать это Закон предусмотрел установление солидарной ответственности всех обществ, возникших на базе реорганизованного (см. также п. 3 ст. 60 ГК).

Решение о реорганизации, принятое обществом, в письменной форме сообщается кредиторам в 30-дневный срок со дня его принятия. Закон установил, что кредитор вправе требовать прекращения или досрочного исполнения обязательств и возмещения убытков.

ПСКБ на момент принятия решения о реорганизации в пассиве своего баланса имел дисконтный вексель, срок погашения которого – март 2004 г. Владелец векселя предъявил требование в ноябре 2002 г. о досрочном погашении векселя по номиналу, т.е. на 15 месяцев раньше. К сожалению, в действующем законодательстве отсутствует перечень обязательств, когда должен производиться досрочный платеж, и в каких случаях может быть удержан учетный процент с вексельной суммы. По существующему зако-

нодательству кредитору предоставлено право требовать досрочного погашения исполнения обязательств. И кредитор требует погашения векселя по номиналу, что явно ущемляет финансовые интересы владельца векселя.

Совершенствование законодательства должно упростить процедуры слияний, присоединений. «Дополнительный импульс развитию банковского сектора способно придать создание в 2003 году условий для снижения затрат, упрощения и сокращения продолжительности процедур, связанных с вхождением на рынок банковских услуг, получением разрешений на осуществление отдельных банковских операций, открытием филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций». (Из «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики»).

ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. От 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта 2003 г.). Статья 57.

2. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изм. и доп. от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.).

3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изм. и доп. от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г., 7 августа 2001 г., 21 марта, 31 октября 2002 г., 27 февраля 2003 г.).

4. Федеральный закон от 4 июня 1999 г. «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

5. Указание ЦБР от 12 апреля 2001 г. № 951-У «Об особенностях реорганизации кредитных организаций по решению Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

6. Инструкция ЦБР от 12 июля 1999 г. № 84-И «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» (с изм. и доп. от 22 января, 27 августа 2001 г., 21 июня 2002 г.). Раздел 7.

7. Инструкция ЦБР от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (с изм. и доп. от 18 мая, 24, 28 июня 1999 г., 28 августа 2000 г., 20 декабря 2001 г., 5 июля 2002 г.). Раздел V «Реорганизация кредитных организаций».

8. Положение ЦБР от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

9. Официальное разъяснение ЦБР от 27 августа 2001 г. № 17-ОР «О реорганизации кредитных организаций в форме выделения».

10. Письмо ЦБР от 12 мая 1998 г. № 012-26/1770 «О процедуре приведения в соответствие с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» организационно-правовых форм кредитных организаций».

11. Письмо ЦБР от 2 апреля 1998 г. № 85-Т «О порядке применения мер воздействия к реорганизующимся кредитным организациям».

12. Письмо ЦБР от 29 июля 1997 г. № 493 «О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности».

13. Комментарий к первой части Гражданского Кодекса Российской Федерации для предпринимателей (под общ. ред. Брагинского М.И.).

14. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Часть первая (под ред. проф. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина) – Юрайт-Издат; Право и закон, 2002. Комментарий к статье 57.

15. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) (под ред. О.Н.Садикова).

16. Комментарий к Закону РФ «Об акционерных обществах» (Крапивин О.М., Власов В.И.).

17. Постатейный научно-практический комментарий части первой Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями на 1 апреля 2001 г.) (в ред. Федерального закона от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ с изменениями, внесенными Федеральными законами от 20 февраля 1996г. №18-ФЗ, от 12 августа 1996 г. № 111-ФЗ, от 8 июля 1999 г. № 138-ФЗ) (Эрделевский А.М.).

18. Письмо ФКЦБ от 17.04.2000 №ИК-04/1872.

19. Постановление ФКЦБ №8 от 12.02.1997 (в редакции от 11.11.1998г. №48).

20. Приказ № 210 от 28.02.2001 г. Министерства РФ по антимонопольной политике.

21. Приказ № 100 от 22.07.1997 г. Министерства РФ по антимонопольной политике.

22. Закон о налоге на операции с ценными бумагами №2023-1 от 12.12.1991г.

23. Инструкция Банка России №102-И от 22.07.2002г. «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями».

24. Письмо № АК/2362 от 18.02.2002 г. Министерства РФ по антимонопольной политике.

25. Указание Банка России №1124-У от 19.03.2002 «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действуют до замены лицензии на осуществление банковских операций».

ПОСЛЕСЛОВИЕ

В соответствии с программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, практическими задачами на период 2002 – 2004 годов являются укрепление финансового состояния жизнеспособных банков и выведение с рынка проблемных, рост капитализации и консолидация кредитных организаций, переход на международные стандарты финансовой отчетности и повышение прозрачности банковской системы.

В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2003 год», одобренных Советом директоров Банка России 16 ноября 2002 года, записано, что «дополнительный импульс развитию банковского сектора способно придать создание в 2003 году условий для снижения затрат, упрощения и сокращения продолжительности процедур, связанных с вхождением на рынок банковских услуг, получением разрешений на осуществление отдельных банковских операций, открытием филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций. Банк России подготавливает предложения по изменению законодательства, направленные на упрощение процедур слияний, присоединений и преобразований кредитных организаций».

В настоящее время развитие российских банков сдерживает недостаточный уровень их капиталов. В силу сложившихся особенностей развития рынка банковских услуг в России, спрос на услуги, предоставляемые небольшими банками, не велик по причине недоверия к кредитным организациям такого масштаба.

В связи с этим, основной побудительной причиной реформирования российской банковской системы является недостаточная ее капитализация. Одним из путей повышения капитализации банков является стимулирование процессов слияния и объединения банков.

Мотивами реорганизации ПСКБ и Севдорбанка было:

– во-первых, отсутствие у ПСКБ лицензии для проведения операций в иностранной валюте, что не позволяло Банку существенно расширить ассортимент предлагаемых банковских продуктов и услуг и предоставлять своим клиентам весь комплекс банковских услуг не только в валюте РФ, но и в иностранных валютах;

– во вторых, необходимость наращивания собственного капитала путем объединения капиталов двух банков.

В данной книге описаны технология объединения двух реорганизуемых банков и сроки проведения реорганизации. В процессе

реорганизации ПСКБ столкнулся и с некоторыми трудностями, связанными с недостаточно четкой и полной нормативной базой Банка России. Во-первых, в процессе реорганизации отсутствует возможность размещения акций банков среди сторонних инвесторов. В соответствии с Положением Банка России № 12-П до завершения реорганизации банк не вправе размещать акции среди лиц, не являющихся акционерами банка, что на период проведения реорганизации (около 1 года) сдерживает рост собственных капиталов реорганизуемых банков. Во-вторых, в момент реорганизации возможно досрочное предъявление обязательств кредиторами. Наибольшие непредвиденные убытки реорганизуемым банкам приносит досрочное предъявление к оплате дисконтных векселей с длительным сроком погашения. Как свидетельствует судебная практика, при реорганизации обществ данное обязательство предъявляется к оплате по номиналу независимо от срока погашения. В-третьих, при объединении банков увеличиваются размеры отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) на сумму находящихся в обращении векселей, которые приобретались банками друг у друга.

Данное практическое пособие объединяет теорию и практику реорганизации банков путем присоединения одного банка к другому.

Основной акцент в книге авторы сделали на описание технологии объединения банков на примере ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Книга содержит набор документов необходимых для проведения реорганизации.

Объединение банков стало возможным благодаря решительности и последовательности Членов Совета директоров ПСКБ Музыки К.Ю., Музыки Д.Н. и Членов Совета директоров Севдорбанка Бирбровера Г.Н. и Суровцева А.Б..

Следует отметить, что процесс объединения стал возможным благодаря всесторонней помощи и содействию специалистов Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и Главного Управления Банка России по Санкт-Петербургу.

Выражаем особую признательность Аудиторской компании «Дипломат» и лично генеральному директору Романовой Г.Х. за оказанную помощь в проведении реорганизации банков.

Благодарим за помощь, оказанную при подготовке данного издания научного редактора издания Белоглазову Г.Н.- доктора экономических наук, профессора Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

Большой вклад в разработку документов по реорганизации банков, указанных в данном пособии, внесли главный бухгалтер ПСКБ Изюмникова Л.Б., главный бухгалтер Севдорбанка Ставрова Е.Н., Заместитель Председателя Правления ПСКБ по автоматизации Афлетонов А.Ф., начальник Планово-экономического отдела ПСКБ Шулежко Т.А., начальник юридического отдела Гранина Г.В. и другие сотрудники банка.

Соавторами данного практического пособия стали Председатель Правления ПСКБ Копытов С.Ю., Заместитель Председателя Правления ПСКБ (Председатель Правления Севдорбанка) Гаврилюк Е.Р.

Авторы выражают особое признание за подготовку документов, обобщению материалов по процессу реорганизации банков и оформление рукописи помощнику Председателя Совета директоров ПСКБ Н.А. Прибыткиной.

Надеемся, что данное практическое пособие будет интересно руководителям банков, решившим провести процедуру реорганизации банков.

Председатель Совета директоров
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ»),
Кандидат экономических наук
В.Л. Прибыткин

Протокол деловой встречи

Членов Совета директоров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ПСКБ) и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК)

г. Санкт-Петербург

«22» марта 2002 г.

Время и место проведения: 13-00 час, г. Санкт-Петербург, ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (Севдорбанк)

Присутствовали:

Члены Совета ПСКБ и Члены Совета директоров СЕВДОРБАНКа

Приглашены:

Члены Правления ПСКБ и СЕВДОРБАНКа

Обсуждался вопрос: о привлечении ООО «АТ-Ценные бумаги» в качестве акционера ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК), осуществлении реорганизации ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК) в форме присоединения его к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»

По результатам встречи приняты следующие решения:

1. ООО «АТ-Ценные бумаги» имеет намерение приобрести, а акционеры СЕВДОРБАНКа – АОЗТ «Техностром», ЗАО «Трест Ленгазтеплострой» и ЗАО «Техностром-Сервис» продать ему на вторичном рынке принадлежащие им в совокупности 6312 штук акций СЕВДОРБАНКа, что составляет пакет 45,08% голосующих акций. ООО «АТ-Ценные бумаги» намерено дополнительно при-

обретать акции СЕВДОРБАНКа у акционеров до 50% акций по рекомендациям ОАО «Мостострой б».

2. В новый состав Совета директоров СЕВДОРБАНКа акционеры поддерживают следующие кандидатуры:

Председатель Совета директоров – Бирбровер Г.Н.

Член Совета директоров – Суровцев А.Б.

Член Совета директоров – Ромичев В.Б.

Член Совета директоров – Прибыткин В.Л.

Член Совета директоров – Музыка К.Ю.

Член Совета директоров – Музыка Д.Н.

3. Правление СЕВДОРБАНКа формируется в следующем составе:

– Председатель Правления – Шваб А.Н.

– Первый заместитель Председателя Правления – Гаврилюк Е.Р. (Заместитель Председателя Правления ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»)

– Коммерческий директор – Музыка Д.Н. (заместитель коммерческого директора ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»)

– Заместитель Председателя Правления – Яковлев А.Н. (Заместитель Председателя Правления ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»)

– Заместитель Председателя Правления – Мишина Е.П. (Заместитель Председателя Правления ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»)

– Член Правления – Ставрова Е.Р. (Заместитель Главного бухгалтера ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»).

4. На должность Главного бухгалтера назначается представитель ПСКБ Ставрова Е.Н.

5. В течение года с момента приобретения ООО «АТ-Ценные бумаги» вышеуказанного пакета акций СЕВДОРБАНКа, Севдор-

банк и ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ПСКБ) производят реорганизацию в форме присоединения. Кредитной организацией, к которой осуществляется присоединение, является ПСКБ, присоединяемой кредитной организацией является СЕВДОРБАНК.

6. Председателем Правления Реорганизованного Банка будет назначен Копытов С.Ю. (Председатель Правления ПСКБ).

7. Реорганизованный Банк будет называться – ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ»).

8. Неучастие акционеров Реорганизованного Банка и в эмиссии (-ях) акций влечет соответствующее уменьшение их долей участия в уставного капитале Реорганизованного Банка.

9. Руководство процессом объединения банков возложено на председателя Совета ПСКБ В.Л. Прибыткина.

10. Реорганизованный банк будет располагаться по адресу: Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42.

Подписи:

Председатель Совета ПСКБ
В.Л. Прибыткин

Председатель Совета директоров СЕВДОРБАНК
Г.Н. Бирбровер

Приложение II

Утверждено

Решением общего собрания акционеров
ЗАО «Петербургский социальный
коммерческий банк»

Протокол No. _____
от «___» _____ 2002г.

Утверждено

Решением общего собрания акционеров
ЗАО «Северный акционерный
коммерческий дорожный банк»

Протокол No. _____
от «___» _____ 2002г.

ДОГОВОР О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк»

г.Санкт-Петербург

«___» _____ 2002г.

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее ПСКБ), зарегистрированное 29.10.1993г. Центральным Банком Российской Федерации (регистрационный номер 2551), с местонахождением по адресу: 191123, Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42, в лице Председателя Совета Прибыткина В.Л., действующего на основании Устава и во исполнение решения общего собрания акционеров от _____ 2002г. (Протокол №__)

и

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (далее СЕВДОРБАНК), зарегистрированное 02.12.1994г. Центральным Банком Российской Федерации (регистрационный номер 3165), с местонахождением по адресу: 196247, Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.160, в лице Председателя Совета директоров Бирбровера Г.Н., действующего на основании Устава и во исполнение решения общего собрания акционеров от _____ 2002г. (Протокол №__)

далее именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ

1.1. Учитывая единство уставных целей и предмета деятельности, а также для достижения наиболее эффективного использования активов Обществ, повышения конкурентноспособности банковских услуг, предоставляемых сторонами, рационализации управления и сокращения издержек в интересах повышения прибыли и увеличения объемов оказываемых услуг, наращивания капитала, Стороны договорились осуществить реорганизацию в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.2. Предметом настоящего договора является определение порядка и условий осуществления реорганизации ПСКБ в форме присоединения к нему СЕВДОРБАНКа, проводимой на основании решений:

- внеочередного общего собрания акционеров ПСКБ от «__» _____ 2002г. (Протокол № __).
- внеочередного общего собрания акционеров СЕВДОРБАНКа от «__» _____ 2002г. (Протокол № __).

Решениями названных собраний утвержден также настоящий Договор.

1.3. Реорганизация осуществляется путем передачи ПСКБ СЕВДОРБАНКом имущества, а также всех прав в отношении должников и всех обязанностей перед кредиторами, которые будут существовать у СЕВДОРБАНКа к моменту утверждения передаточного акта, в соответствии с которым все права и обязанности СЕВДОРБАНКа с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности СЕВДОРБАНКа переходят к реорганизованному ПСКБ (далее – Реорганизованному банку), с консолидацией балансов и конвертацией акций СЕВДОРБАНКа в акции Реорганизованного банка в порядке и на условиях, определяемых настоящим Договором и действующими нормативными актами Российской Федерации.

1.4. Настоящим Договором определяются:

- организационно–правовая форма и фирменное наименование Реорганизованного банка;
- порядок голосования на общем совместном собрании акционеров;
- виды, категории и типы ценных бумаг, эмитируемых Реор-

ганизованным банком в процессе присоединения СЕВДОРБАНКа к ПСКБ;

- условия эмиссии обыкновенных акций Реорганизованного банка 8–го выпуска, размещаемых путем конвертации в них обыкновенных акций, эмитированных СЕВДОРБАНКом;
- порядок, сроки и условия конвертации ценных бумаг, эмитированных СЕВДОРБАНКом в ценные бумаги, эмитируемые Реорганизованным банком;
- права владельцев акций Реорганизованного банка, эмитированных последним в процессе его реорганизации;
- иные условия, определяющие порядок осуществления реорганизации.

1.5. В течение срока действия настоящего Договора Стороны осуществляют совместную деятельность в целях организационного обеспечения завершения реорганизации в форме присоединения в порядке, определяемом настоящим Договором и действующим законодательством.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ РЕОРГАНИЗОВАННОГО БАНКА

2.1. Настоящим Договором устанавливается, что Реорганизованный банк будет иметь организационно-правовую форму – Закрытое акционерное общество.

2.2. Фирменное наименование Реорганизованного банка – Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк».

3. ОРГАНИЗАЦИЯ И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОВМЕСТНОГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

3.1. Настоящим Договором устанавливается, что Совет директоров СЕВДОРБАНКа и Совет банка ПСКБ проводят свои заседания, на которых определяются:

- даты составления списков акционеров СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, имеющих право на участие в общем совместном собрании акционеров;

- дата, место и время проведения общего совместного собрания акционеров;
- повестка дня общего совместного собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении собрания;
- перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего совместного собрания акционеров;
- форма бюллетеня для голосования;
- список кандидатов для выборов в состав Совета Реорганизованного банка;
- список кандидатов для выборов в состав Счетной комиссии.

3.2. Порядок голосования на общем совместном собрании акционеров определяется следующим образом:

- каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных ПСКБ, обладает количеством голосов, равным количеству принадлежащих ему обыкновенных акций ПСКБ;
- каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных СЕВДОРБАНКом, обладает количеством голосов, равным количеству обыкновенных акций Реорганизованного банка, в которые будут конвертированы принадлежащие ему обыкновенные акции СЕВДОРБАНКа.

3.3. Общее совместное собрание акционеров проводится в форме совместного присутствия акционеров. Общее совместное собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в общем совместном собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), владеющие в совокупности более, чем половиной от общего количества голосов акционеров СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, обладающих ими с учетом положений п.3.2. настоящего Договора.

Голосование на общем совместном собрании акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

3.4. Решения на общем совместном собрании акционеров принимаются большинством в три четверти голосов акционеров, обладающих ими с учетом положений п.3.2. настоящего Договора, принимающих участие в общем совместном собрании акционеров,

за исключением вопроса о выборах Совета Реорганизованного банка, порядок принятия решения по которому определяется в настоящем Договоре.

4. КОНВЕРТАЦИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.

УСЛОВИЯ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ В ПРОЦЕССЕ РЕОРГАНИЗАЦИИ.

ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ РЕОРГАНИЗОВАННОГО БАНКА.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РЕОРГАНИЗОВАННОГО БАНКА

4.1. При конвертации акций СЕВДОРБАНКа в акции Реорганизованного банка учитывается следующее:

- Уставный капитал Реорганизованного банка формируется из суммарной номинальной стоимости обыкновенных акций ПСКБ 5 570 000 (Пять миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей и суммарной номинальной стоимости дополнительных обыкновенных акций, размещаемых Реорганизованным банком путем конвертации акций СЕВДОРБАНКа;

- Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Реорганизованного банка составляет 100 (Сто) рублей;

- В соответствии с настоящим Договором 1 (Одна) акция СЕВДОРБАНКа конвертируется в 4 (Четыре) акции Реорганизованного банка.

4.2. Исходя из приведенных в п.4.1. настоящего Договора условий количество акций Реорганизованного банка, приобретаемых акционерами СЕВДОРБАНКа, составляет 56 000 (Пятьдесят шесть тысяч) штук.

4.3. Уставный капитал Реорганизованного банка сформирован в сумме 11 170 000 (Одиннадцать миллионов сто семьдесят тысяч) рублей и разделен на 111 700 (Сто одиннадцать тысяч семьсот) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

4.4. Настоящим Договором устанавливается, что Реорганизованный банк осуществляет выпуск следующих ценных бумаг:

4.4.1. обыкновенных акций 8-го выпуска в количестве 56 000 (Пятьдесят шесть тысяч) штук, номинальной стоимостью 100

(Сто) рублей каждая, на общую сумму 5 600 000 (Пять миллионов шестьсот тысяч) рублей.

Названные дополнительные акции размещаются путем конвертации в них обыкновенных акций, эмитированных СЕВДОРБАНКом (зарегистрированных Банком России: акции 1-го выпуска 28.12.1994г., регистрационный № 10103165В; акции 2-го выпуска 12.07.1996г., регистрационный № 10103165В; акции 3-го выпуска 11.08.1997г., регистрационный № 10103165В), в порядке, указанном в п. 4.1. настоящего Договора.

Общее количество подлежащих конвертации обыкновенных акций СЕВДОРБАНКа – 14 000 (Четырнадцать тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Все обыкновенные акции, эмитированные Реорганизованным банком, предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, в том числе:

- право участия в управлении делами Реорганизованного банка посредством участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивиденда;
- право на получение части имущества Реорганизованного банка в случае ликвидации последнего;
- право требования выкупа Обществом всех или части принадлежащих акционерам акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- иные права, предусмотренные для владельцев обыкновенных акций действующим законодательством и положениями Устава.

4.4.2. Решение о выпуске ценных бумаг, указанных в п.4.4.1. настоящего Договора, принимается общим совместным собранием акционеров.

4.4.3. Решение об увеличении уставного капитала Реорганизованного банка за счет размещения дополнительных обыкновенных акций, путем конвертации в них обыкновенных акций СЕВДОРБАНКа, принимается в соответствии с Уставом Реорганизованного банка в установленном законом порядке.

4.5. Председатель Правления Реорганизованного банка в срок

не позднее 30 календарных дней с даты принятия решения общим совместным собранием акционеров об утверждении изменений к Уставу ПСКБ (в новой редакции Реорганизованного банка) обязан обеспечить представление в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу всех документов, необходимых для государственной регистрации изменений в его учредительных документах, связанных с реорганизацией, а также всех документов, необходимых для государственной регистрации выпуска ценных бумаг, решение о размещении которых должно быть принято Реорганизованным банком согласно условиям настоящего Договора.

4.6. Ценные бумаги СЕВДОРБАНКа признаются конвертированными в ценные бумаги Реорганизованного банка, в соответствии с условиями настоящего Договора, в момент государственной регистрации отчета об итогах эмиссии ценных бумаг после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности СЕВДОРБАНКа.

С этого же момента аннулируются все ценные бумаги, эмитированные ранее СЕВДОРБАНКом.

5. УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РЕОРГАНИЗОВАННОГО БАНКА

5.1. Настоящим Договором устанавливается, что общее совместное собрание акционеров формирует Совет Реорганизованного банка в количестве 6 человек.

5.2. Выборы в Совет Реорганизованного банка проводятся в следующем порядке:

5.2.1. Акционеры СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, обладающие в совокупности не менее 2-х процентов голосующих акций своего банка, вносят в Совет директоров СЕВДОРБАНКа и Совет банка ПСКБ соответственно предложения по кандидатурам для выборов в Совет Реорганизованного банка.

5.2.2. На заседаниях Совета директоров СЕВДОРБАНКа и Совета банка ПСКБ выдвинутые кандидаты в Совет Реорганизованного банка включаются в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Реорганизованного банка на общем совместном собрании акционеров.

5.2.3. Голосование по кандидатурам в Совет Реорганизованного банка осуществляется в порядке, установленном п.3.3. настоящего Договора.

5.2.4. Избранными в состав Совета Реорганизованного банка считаются 2 (двое) кандидатов, выдвинутых акционерами СЕВДОРБАНКа и 4 (четыре) кандидата, выдвинутых акционерами ПСКБ, набравшие наибольшее число голосов.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Стороны обязуются совершать все свои действия по реализации указанных в ст.1 настоящего Договора целей в соответствии с условиями настоящего Договора и действующими нормативными актами Российской Федерации.

6.2. Стороны обязуются приложить все необходимые усилия для осуществления процедуры присоединения в точном соответствии с требованиями законодательства и ее завершения в максимально короткие сроки.

ПСКБ принимает на себя руководство процессом реорганизации, а также обязуется силами своих сотрудников и привлеченных специалистов осуществлять координацию всех необходимых мероприятий.

6.3. Уполномоченные органы управления СЕВДОРБАНКа и ПСКБ (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление банка, Председатель Правления) в соответствии с условиями настоящего Договора и в пределах своей компетенции, установленной законом и учредительными документами, обеспечивают следующее:

готовят и регистрируют внесение соответствующих изменений и дополнений в учредительные документы Реорганизованного банка;

готовят, согласовывают и в установленном порядке утверждают передаточный акт; осуществляют контроль за передачей имущества, а также прав и обязанностей СЕВДОРБАНКа ПСКБ;

решают вопросы конвертации акций в соответствии с настоящим Договором и действующими правовыми актами;

выявляют кредиторов, уведомляют их об осуществляемой реор-

ганизации, а также принимают меры по расчетам с кредиторами; уведомляют контролирующие и регистрирующие государственные органы об осуществляемой реорганизации;

осуществляют другие необходимые действия по присоединению СЕВДОРБАНКа к ПСКБ.

6.4. Стороны обязуются предоставлять друг другу документы и информацию, необходимые для выполнения ими своих обязательств, принятых по настоящему Договору, а также возлагаемых на Стороны законом.

6.5. До фактической передачи имущества, а также прав и обязанностей СЕВДОРБАНКа ПСКБ Стороны самостоятельно несут расходы, связанные с организацией и проведением общих собраний акционеров, а также другие необходимые расходы.

6.6. Расходование денежных средств, связанное с проводимыми процедурами реорганизации, осуществляют исполнительные органы Сторон. Контроль за правильностью осуществления указанных в настоящем пункте расходов возлагается на единоличные исполнительные органы Сторон.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решать возникающие разногласия и споры, связанные с реализацией настоящего Договора, путем переговоров. В случае недостижения согласия спор разрешается в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

8.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору Стороны несут в порядке, установленном законодательством.

9. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента утверждения его общими собраниями акционеров Сторон. В таком же порядке вступают в силу любые вносимые в него дополнения и изменения.

9.2. Настоящий Договор прекращает свое действие с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Севдорбанк.

10. АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

196247, Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.160

ИНН 7831001398

к/с 30101810900000000703 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу

БИК 044030703

Председатель Совета директоров _____

(Г.Н. Бирбровер)

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»

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

ИНН7831000965

К/с 30101810000000000852 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу

БИК 044030852

Председатель Совета Банка _____

(В.Л. Прибыткин)

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров

Закрытого акционерного общества

«Петербургский социальный коммерческий банк»

Протокол No. ____ от «__» _____ 2002г.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров

Закрытого акционерного общества

«Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

Протокол No. ____ от «__» _____ 2002г.

ПЕРЕДАТОЧНЫЙ АКТ

к договору о присоединении Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к

Закрытому акционерному обществу

«Петербургский социальный коммерческий банк»

г. Санкт-Петербург

«01» сентября 2002_г.

По настоящему акту ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в соответствии с Договором о присоединении от «20» сентября 2002г., руководствуясь Гражданским кодексом РФ, передает, а ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» принимает активы и пассивы реорганизуемого общества, а также все права и обязанности последнего.

Общая балансовая стоимость передаваемых активов по состоянию на «01» сентября 2002 г. составляет 58 822 113 рублей 91 копейка.

Структурный состав активов, передаваемых в соответствии с настоящим актом:

1. Остатки денежных средств в кассе (бал. счет 20202) всего – 4 992 486 рублей 05 копеек, в том числе:

1.1 1 160 604 рубля 05 копеек

1.2 3 744 197 рублей 45 копеек (долларов США в рублевом эквиваленте)

1.3 87 864 рубля 52 копейки (Евро в рублевом эквиваленте).

2. Остатки на корсчетах:

2.1 в ГРКЦ (бал. счет 30102) 19 216 309 рублей 14 копеек

2.2 в Банках-корреспондентах (балансовый счет 30110)

всего 3 844 298 рублей 00 копеек, в том числе

2.2.1. 3 012 869 рублей 14 копеек

2.2.2. 831 419 рублей 86 копеек (долларов США в рублевом эквиваленте).

3. Обязательные резервы:

3.1 По счетам в валюте РФ (бал. счет 30202) 2 067 010 рублей 00 копеек.

3.2 По счетам в иностранной валюте (бал. счет 30204) 846 129 рублей 00 копеек.

4. Ссудная задолженность (бал. счета 452 – 459) всего – 19 400 360 рублей 93 копейки. (Расшифровка ссудной задолженности в разрезе лицевых счетов заемщиков прилагается).

5. Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств клиентов (бал. счет 47502) всего 142 327 рублей 19 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

6. Векселя банков (бал. счет 514) всего – 3 500 000 рублей 00 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

7. Средства, внесенные в уставные капиталы предприятий и организаций (бал. счет 60202) – 420 рублей 00 копеек. Наименование организации ООО «АБИ-СПб»

8. Расчеты с внебюджетными фондами (бал. счет 60304) всего – 12 097 рублей 51 копейка. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

9. Расчеты с работниками по оплате труда (бал. счет 60306) всего – 0 рублей 0 копеек.

10. Расчеты с работниками по подотчетным суммам (бал. счет 60308) всего – 20 000 рублей 00 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

11. Расчеты с поставщиками и подрядчиками (бал. счет 60312) всего – 410 264 рубля 94 копейки. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

12. Расчеты с прочими дебиторами (бал. счет 60323) всего – 0 рублей 00 копеек.

13. Имущество банка. Основные средства по балансовой стоимости (бал. счет 604) 1 077 038 рублей 50 копеек. (Список основных средств, находящихся на балансе прилагается).

14. Нематериальные активы по балансовой стоимости (бал. счет. 609) 208 236 рублей 18 копеек. (Список нематериальных активов, находящихся на балансе прилагается).

15. Хозяйственные материалы (бал. счет 610) всего – 18 580 рублей 00 копеек. (Список хозяйственных материалов, находящихся на балансе прилагается).

16. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (бал. счет 61101) 439 646 рублей 47 копеек. (Список МБП, находящихся на балансе прилагается).

17. Расходы будущих периодов (бал. счет 614) всего – 10 197 рублей 46 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

17.1 Переоценка счетов в иностранной валюте (бал. счет 61406) 0 рублей 00 копеек.

18. Убытки текущего года (бал. счет 70401) 2 545 792 рубля 08 копеек.

19. Использование прибыли отчетного года (бал. счет 70501) 70 929 рублей 46 копеек.

Общая балансовая стоимость передаваемых пассивов по состоянию на «01» сентября 2002 г. составляет 58 822 113 рублей 91 копейка.

Структурный состав пассивов, передаваемых в соответствии с настоящим актом:

20. Уставный капитал (бал. счет 10204) всего – 14 000 000 рублей 00 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

21. Прирост стоимости имущества при переоценке (бал. счет 10601) всего – 28 844 рубля 01 копейка. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).

22. Фонды банка (бал. счет 107):
 22.1 Резервный фонд 2 100 000 рублей 00 копеек.
 22.2 Фонд спец. назначения 556 835 рублей 25 копеек.
 22.3 Фонды накопления 5 417 472 рублей 77 копеек.
23. Корреспондентские счета в банков-корреспондентов (бал. счет 30109) всего – 5 962 414 рублей 76 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
24. Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям (бал. счет 30223) всего – 0 рублей 00 копеек
25. Остатки на счетах клиентов – юридических лиц (бал. счета 405-408) всего – 15 601 716 рублей 21 копейка. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
26. Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц (бал. счет 423) всего – 11 209 313 рублей 71 копейка. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
27. Резервы на возможные потери (бал. счета 452, 455, 458, 47425) всего – 241 533 рубля 54 копейки. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
28. Начисленные проценты по вкладам (бал. счет 47411) всего – 142 327 рублей 19 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
29. Суммы поступившие на корреспондентский счет до выяснения (бал. счет 47416) всего – 0 рублей 00 копеек.
30. Обязательства банка по прочим операциям (бал. счет 47422)) всего – 0 рублей 00 копеек.
31. Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (бал. счет 47501) всего – 0 рублей 00 копеек.
32. Резервы под возможные потери по векселям сторонних эмитентов (бал. счета 514 и 515) всего – 35 000 рублей 00 копеек. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
33. Расчеты с дебиторами и кредиторами (бал. счет 603) всего – 24 200 рублей 54 копейки. (Расшифровка в разрезе лицевых счетов прилагается).
34. Амортизация основных средств (бал. счет 606) всего – 446 333 рубля 70 копеек. (Расшифровка прилагается).

35. Амортизация нематериальных активов (бал. счет 60903) всего – 147 200 рублей 01 копейка. (Расшифровка прилагается).
36. Амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов (бал. счет 61103) всего -439 646 рублей 47 копеек. (Расшифровка прилагается)
37. Переоценка счетов в иностранной валюте (бал. счет 61306) всего – 0 рублей 00 копеек.

Внебалансовые счета:

Актив:

91303 647 129,65 рублей

90701 498,00 рублей

90803 647 129,65 рублей

90902 15 826 190,84 рублей

91202 3 500 026,00 рублей

91203 0,00 рублей

91207 1 074,00 рублей

Пассив:

91003 0,00 рублей

91004 0,00 рублей

91404 224 701,90 рублей

99999 55 952 635,70 рублей

91305 4 728 671,47 рублей

91307 29 804 614,09 рублей

91503 797 302,00 рублей

91604 0,00 рублей

99998 224 701,90 рублей

Расшифровки внебалансовых счетов прилагаются.

Счета ДЕПО

Актив:

Счет **98000** 1,00 рубль

Пассив:

Счет **98050** 1,00 рубль

Расшифровки прилагаются.

Все обязательства по расчетам с кредиторами переходят к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк», как правопреемнику, в соответствии п.п. 9,10, 11,12 актива баланса.

ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» передает Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк» все права и обязанности по всем договорам на «01» сентября 2002г. и архив по «01» сентября 2002г. в соответствии со статьей 59 Гражданского Кодекса РФ.

Активы и пассивы, переданные Закрытым акционерным обществом «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк», по настоящему акту подтверждаются бухгалтерскими документами ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

Закрытое акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»
191123, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42
ИНН 7831000965
К/с 30101810000000000852 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу
БИК 044030852

Председатель Правления _____
(С.Ю. Копытов)

Главный бухгалтер _____
(Л.Б. Изюмникова)

Закрытое акционерное общество
«Северный акционерный коммерческий дорожный банк
191123, Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д.42»
ИНН 7831001398
К/с 30101810900000000703 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу
БИК 044030703

Председатель Правления _____
(Е.Р. Гаврилюк)

Главный бухгалтер _____
(Е.Н. Ставрова)

УТВЕРЖДЕН

Решением совместного
общего собрания учредителей
Закрытое акционерное общество
«Петербургский социальный
коммерческий банк» и
ЗАО «Северный акционерный
коммерческий дорожный банк»

(протокол № 34 от « 11 » октября 2002г.)

БИЗНЕС – ПЛАН

Банка, создаваемого в результате реорганизации
Закрытого акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»
в форме присоединения к нему
ЗАО «Северный акционерный
коммерческий дорожный банк»
на 2003 – 2004 годы.

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Таблица 1. Общая информация о реорганизованном банке

1. Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	ЗАО «ПСКБ»
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	-
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	29 октября 1993 года
2.2. Регистрационный номер	2551
2.3. Дополнительная информация	Образован на основании реорганизации ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».
3. Местонахождения (почтовый адрес) кредитной организации	191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42
4. Размер уставного капитала кредитной организации на дату утверждения бизнес-плана (тыс. руб.)	5 570
4.1. Количество акций (шт.)	5 570
4.2. Тип акций	Обыкновенная именная акция
4.3. Номинал акций (руб.)	100
5. Сведения об аудиторской организации	
5.1. Название аудиторской организации, с которой имеется договоренность о проведении аудита (в том числе предварительная)	ООО «Аудиторская компания «Дипломат»
5.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации лицензии	№ 0114, выдана на основании Приказа ЦБ РФ от 15.11.2000 года (№ ОД-489), сроком на 3 года
6. Лица, с которыми Банку России (территориальному учреждению) следует осуществлять взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана – Ф.И.О., почтовый адрес, номера контактных телефонов, факс, e-mail	
6.1. Копытов Сергей Юрьевич	СПб, ул. Шпалерная, д. 42 тел. 275-99-75, факс 275-98-40, e-mail: ksy@pskb.spb.ru
6.2. Гаврилюк Елена Романовна	СПб, ул. Шпалерная, д. 42 тел. 103-73-30 e-mail: elrom@pskb.spb.ru

Настоящий Бизнес-план составлен во исполнение требований Положения Банка России «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» №12-П от 30 декабря 1997г.

Данный Бизнес-план обосновывает готовность Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ») и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК) к проведению реорганизации банков в форме присоединения ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк». Все сведения приводятся по состоянию на 01.10.2002г.

1. Общие сведения о ЗАО «ПСКБ».

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ») зарегистрировано Центральным Банком РФ 29 октября 1993г. и действует на основании лицензии на осуществление операций со средствами в рублях юридических и физических лиц № 2551 от 19.09.1997г.

Решение о создании Банка было принято собранием учредителей 25 мая 1993 года. 29 октября 1993 года Центральным Банком Российской Федерации Банку присвоен регистрационный номер 2551. Организационно-правовая форма Банка – Закрытое акционерное общество.

Банк создавался Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области и социальными банками других регионов РФ для рационального использования средств Пенсионного фонда.

В результате проведения 7-ми эмиссий акций Банка и операций с акциями на вторичном рынке, состав акционеров изменился. Пенсионный фонд РФ и социальные банки регионов в настоящее время уже не являются акционерами ЗАО «ПСКБ».

На дату составления настоящего Бизнес- плана акционерами ЗАО «ПСКБ» являются 7 юридических лиц, размер уставного капитала составляет 5 570 тыс. рублей.

Банк расположен по адресу: г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., дом 42.

Таблица 2. Данные обо всех эмиссиях ценных бумаг

№ эмиссии	Дата начала	Дата окончания	Количество акций, шт.	Объем эмиссии (Уст. Капитал), тыс. руб.	Цена размещения, тыс. руб.	Общая стоимость размещения, тыс. руб.
1-я	06.12.1993	06.12.1993	3 000	300	100	300
2-я	15.02.1994	30.03.1994	7 000	700	100	700
3-я	17.11.1994	14.12.1994	30 000	3 000	100	3 000
4-я	12.08.1996	аннулирована		0		0
5-я	14.04.1999	аннулирована		0		0
6-я	21.07.2000	04.12.2000	7 000	700	2 300	16 100
7-я	22.06.2001	29.06.2001	8 700	870	2 300	20 010
Итого:			55 700	5 570		40 110

В настоящее время ЗАО «ПСКБ» работает как универсальный коммерческий банк и осуществляет весь комплекс банковских операций в валюте Российской Федерации, обслуживая предприятия и организации среднего и малого бизнеса.

В соответствии с лицензиями на проведение банковских операций с юридическими и физическими лицами, ЗАО «ПСКБ» проводит следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- выдача банковских гарантий.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными ФКЦБ РФ, Банк вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- брокерскую;
- дилерскую;
- по управлению ценными бумагами;
- депозитарную.

2. Общие сведения о Севдорбанке

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК) зарегистрировано Центральным Банком РФ 02 декабря 1994 года, регистрационный номер 3165.

Банк создавался, как дочерняя структура Российского акционерного коммерческого дорожного банка для обслуживания предприятий и организаций дорожной отрасли.

В результате проведения 3-х эмиссий и операций по покупке-продаже акций Банка на вторичном рынке, состав акционеров Банка претерпел изменения, и Российский акционерный коммерческий дорожный банк вышел из состава акционеров.

На дату составления настоящего Бизнес-плана акционерами СЕВДОРБАНКА являются 8 юридических лиц, размер уставного капитала составляет 14 000 тыс. рублей.

В настоящее время, в соответствии с лицензиями на проведение банковских операций с юридическими и физическими лицами (№ 3165 от 06.06.2000 г.), Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях и иностранных валютах:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и ссудных счетов физических лиц;

▪ осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

▪ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

▪ купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

▪ выдача банковских гарантий.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными ФКЦБ РФ 21.12.2000 года, Севдорбанк вправе осуществлять следующие виды деятельности:

▪ брокерскую;

▪ по управлению ценными бумагами.

Основные показатели деятельности банков по состоянию на 01.10.2002 года приведены в разделе II Бизнес-плана.

3. Общие данные о реорганизованном банке

На совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» утверждено решение о выпуске следующих ценных бумаг: обыкновенные именные акции 8-го выпуска в количестве 56 000 штук.

После завершения реорганизации акционерами реорганизованного Банка будут 13 юридических лиц:

1. ООО «АТ – Ценные бумаги»;
2. ОАО «Мотостроительный трест № 6»;
3. ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»;
4. ООО «ПКФ «Механик»;
5. ООО «Уникор»;
6. ООО «Рошинодорстрой»;
7. ЗАО страхования предпринимательства «Сфинкс»;
8. ЗАО «Институт Строй Проект»
9. «Северо-Западный фонд поддержки президентских программ»

10. ОАО «Автодор Стройтранссервис»;

11. Российское ОАО «Высокоскоростные магистрали»;

12. ФГУП связи «Управление Федеральной почтовой связи СПб»;

13. ОАО «ГАНЗАКОМБАНК».

Информация об акционерах, владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций Банка, приведена ниже (Таблица 3).

Таблица 3. Акционеры Банка

№ п/п	Полное наименование участника	Почтовый индекс, адрес, телефон, телефакс	Сфера деятельности	Доля в уставном капитале Банка более 5 процентов
1	Общество с ограниченной ответственностью «АТ – Ценные бумаги»	193036, СПб, Лиговский пр., д.29, пом. 16Н тел. 329-53-54, факс 329-53-54	Брокерская и дилерская деятельность	47,267%
2	Открытое акционерное общество «Мостостроительный трест № 6»	193031, СПб, наб.р.Фонтанки д.117 тел.315-12-15 факс 315-22-70	Деятельность по проектированию зданий и сооружений; деятельность по строительству, содержанию, ремонту и реконструкции федеральных автомобильных дорог и дорожных сооружений с правом производства разрешенных видов работ.	18,306%
3	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»	198215, СПб, ул. Подводника Кузьмина, д.46, лит.А тел. 275-99-50 факс 275-99-50	Перестрахование и иные виды деятельности, связанные со страхованием, в рамках полученных разрешений и лицензии	12,222%
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПКФ «Механик»	199178, Санкт-Петербург, В.О., Большой пр., д.55 тел. 272-60-70 факс 279-05-64	Ремонт и техобслуживание автотранспорта; оптовая и розничная торговля	9,740%

Участники Банка, владеющие (приобретающие) более 5 процентов акций Банка в составе группы лиц, под которой понимается группа юридических и физических лиц, признаваемой группой лиц в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» и Законом РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а также юридические лица, входящие в состав не являющегося юридическим лицом объединения юридических лиц, в котором одно юридическое лицо имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц, отсутствуют;

Лица, которые имеют возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, в том числе в составе группы лиц, не являющейся банковской группой или банковским холдингом, в силу существенного влияния на банк, отсутствуют.

Акционеры Банка имущественно независимы и не связаны между собой общей хозяйственной деятельностью.

Порядок и условия конвертации акций реорганизующихся банков отражены в договоре о присоединении и оценены аудиторской фирмой «Дипломат».

Основные операции, проводимые реорганизованным банком со средствами в рублях и иностранных валютах:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами банка, других юридических лиц и государства.

На момент составления Бизнес-плана Банк филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет, и их создание в перспективе ближайших двух лет работы не планируются.

На настоящий момент в СЕВДОРБАНКЕ открыта операционная касса вне кассового узла, осуществляющая валютно-обменные операции, операции по приему и выдаче вкладов и выдаче наличных денежных средств по пластиковым картам. После реорганизации операционная касса будет являться структурным подразделением ЗАО «ПСКБ».

4. Сведения об аффилированных лицах.

После завершения реорганизации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в число аффилированных лиц реорганизованного Банка войдут члены Совета директоров (Коллегиального органа управления Банка) и Правления Банка (Коллегиального исполнительного органа Банка), а также Председатель Правления и юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на акции, составляющий уставный капитал Банка.

Участниками финансово-промышленной группы, каких-либо коммерческих и некоммерческих структур ни ЗАО «ПСКБ», ни СЕВДОРБАНК в настоящее время не являются. Участие реорганизованного Банка в вышеуказанных структурах, а также в банковских группах и банковских холдингах не планируется.

II. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

1. Цели, задачи, рыночная политика кредитной организации.

Целью реорганизации ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка является

создание устойчивого, пользующегося доверием экономических агентов банковского сектора финансового учреждения, эффективно и в полной мере выполняющего весь комплекс банковских и сопутствующих им услуг Банка.

Осуществление реорганизации банков в форме присоединения позволит создать качественно новое кредитное учреждение с собственным капиталом около 5 млн. ЕВРО.

В настоящее время недостаточный уровень капитала сдерживает развитие банков. В силу сложившихся особенностей развития рынка банковских услуг в России, спрос на услуги, предоставляемые мелкими банками, не велик по причине недоверия к кредитным организациям такого масштаба. Количество банков на российском рынке продолжает сокращаться вследствие обостряющейся конкуренции, повышающихся требований по достаточности капитала, снижения доходности на всех сегментах финансовых рынков, невысокого уровня профессионализма управленческих кадров в изменившейся экономической ситуации. В этих условиях Банк России предъявляет к коммерческим банкам требование по достаточности капитала с учетом тех рисков, которые конкретный банк принимает на себя. Укрупнение позволит ЗАО «ПСКБ» укрепить свою надежность и устойчивость и повысить конкурентоспособность на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга.

Слияние капиталов увеличит возможности реорганизованного Банка по осуществлению различных банковских операций, позволит нарастить ресурсную и клиентскую базу и, как результат, приведет к увеличению прибыльности банковских операций, их рентабельности, повышению конкурентоспособности и укреплению позиции Банка на финансовом рынке, позволит преодолеть риск отставания от других быстро растущих банков.

Реорганизация банков позволит устранить такие слабые стороны в деятельности ЗАО «ПСКБ» и СЕВДОРБАНКА, как:

- ограничения в росте, связанные с показателями достаточности капитала и ликвидности;

- ограниченная лицензия у ЗАО «ПСКБ», не позволяющая существенно расширить ассортимент предлагаемых банковских продуктов и услуг;

- недостаточно развитые валютно-финансовые операции в СЕВДОРБАНКЕ и операции с ценными бумагами в обоих банках.

Одним из сдерживающих факторов дальнейшего развития является также отсутствие у ЗАО «ПСКБ» лицензий на работу с иностранной валютой. Реорганизация позволит ЗАО «ПСКБ» предоставить своим клиентам весь комплекс банковских услуг не только в валюте РФ, но и в иностранных валютах.

В области валютных операций Банк планирует проводить расчеты по экспортным и импортным контрактам, осуществлять покупку и продажу безналичной иностранной валюты, осуществлять конверсионные операции, проводить операции с наличной иностранной валютой, привлекать депозиты и вклады в иностранных валютах и осуществлять другие операции, предусмотренные валютным законодательством.

Специалисты Банка готовы предоставлять клиентам профессиональные консультации по вопросам валютного регулирования и выбора наиболее приемлемой формы расчетов во внешнеторговых сделках и оформления контрактов в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Одним из стабильных и доходных инструментов вложения свободных денежных средств является коммерческое кредитование юридических и физических лиц.

В реорганизованном Банке будут сохранены действующие в настоящее время основные принципы при осуществлении ссудных операций. Приоритеты при предоставлении кредитов отдаются финансово-устойчивым и платежеспособным организациям, работающим в реальном секторе экономики, основные финансовые потоки которых проходят через счета в ЗАО «ПСКБ».

С помощью кредитования Банк будет поддерживать и развивать бизнес своих клиентов. Наибольший удельный вес в составе клиентской базы ЗАО «ПСКБ» составляют предприятия мелкого и среднего предпринимательства, занимающиеся оптовой и розничной торговлей продуктами питания, табачными изделиями, алкогольной продукцией, металлопроката, товарами детского ассортимента, бакалейными товарами и др.

Стабильность и рентабельность деятельности указанных клиентов напрямую зависит от покупательской активности. В

отдельные периоды ее спада они могут испытывать потребность в краткосрочных финансовых вливаниях. Наиболее предпочтительным видом кредитования для таких клиентов Банка является предоставление краткосрочных кредитов и овердрафтов, которые и получают дальнейшее развитие.

Для клиентов – организаций дорожно-строительного комплекса, которые обслуживаются сегодня в СЕВДОРБАНКЕ, наряду с расчетно-кассовым обслуживанием актуальным является получение тендерных гарантий Банка для получения заказов на проведение строительных и ремонтных работ на объектах Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона. Проведение активных операций в виде предоставления банковских гарантий планируется осуществлять и в реорганизованном Банке.

Наряду с ростом кредитных операций, Банк для снижения риска планирует диверсифицировать работу и значительно расширить безрисковые и с низкой степенью риска операции. К таким операциям относятся различного рода комиссионные операции по оказанию услуг юридическим лицам и гражданам, консультационные услуги, сейфинг и др., которые пользуются устойчивым спросом у клиентов Банка.

Реорганизация банков направлена также на совершенствование и ускорение расчетов.

Планируемый рост объемов проводимых экспортно-импортных операций потребует расширения сети банков-корреспондентов, что позволит ускорить проведение расчетов в рублях и иностранных валютах. ЗАО «ПСКБ» имеет договоренности с рядом коммерческих банков России и ближнего зарубежья об установлении корреспондентских отношений (Международный Московский Банк (г. Москва), Первый Украинский Международный банк (Украина), ЗАО «Акционерный Коммерческий Банк «София», ОАО «Промышленно-строительный банк», ОАО Банк «Менатеп» и др.).

Основываясь на ранее принятой стратегии, ЗАО «ПСКБ» планирует продолжить реализацию политики, направленной на увеличение объемов операций с физическими лицами. Банк планирует расширить операции по обслуживанию денежных пе-

реводов физических лиц в рублях и иностранной валюте (в том числе за рубеж без открытия счета), увеличить объемы услуг по предоставлению в аренду индивидуальных сейфовых ячеек, развивать бизнес, связанный с использованием банковских карт, и внедрить систему переводов Western – Union.

Наличие у обоих банков лицензий ФКЦБ и лицензированных специалистов дает возможность значительного увеличения объемов и видов операций с ценными бумагами. Будут развиваться операции по выпуску собственных ценных бумаг, в том числе акций, векселей, депозитных сертификатов и т.п., операции по покупке-продаже ценных бумаг банков и корпоративных клиентов на внебиржевом рынке и покупке-продаже государственных и корпоративных ценных бумаг (акции и облигации) на организованном рынке ценных бумаг, а также комиссионные операции с ценными бумагами по поручениям клиентов.

При организации работы с клиентами, ЗАО «ПСКБ» планирует придерживаться стратегии, основанной на индивидуальном подходе к каждому клиенту и оптимальному сочетанию возможностей Банка с потребностями клиентов. Процентная и тарифная политика будет базироваться на оценке рыночных условий и рентабельности операций и отражать как региональные различия, так и особенности проводимых операций с основными категориями клиентов.

Акционеры ЗАО «ПСКБ» рассчитывают на то, что реорганизация Банка позволит укрепить его рыночные позиции в регионе, а взаимовыгодное, равное партнерство акционеров и высших менеджеров позволит создать стабильный, финансово-устойчивый и конкурентоспособный Банк, который займет свое достойное место на рынке банковских услуг региона.

Основная стратегическая задача нового Банка – войти в число средних банков Санкт-Петербурга по величине собственного капитала, величине активов и числу обслуживаемых клиентов.

В отношении использования банковских технологий в своей коммерческой деятельности Банк придерживается принципа внедрения передовых технических средств и программных продуктов.

Новый Банк будет содействовать развитию безналичных

расчетов, в том числе за счет расширения использования платежных карт и применения других современных банковских технологий.

Одним из преимуществ создаваемой кредитной организации является ориентирование ЗАО «ПСКБ» на разработку и внедрение прогрессивных банковских продуктов и использование в работе передовых Интернет-технологий. Это позволит обеспечить в реорганизованном Банке обслуживание клиентской базы на качественно новом уровне с широким ассортиментом банковских услуг на базе современных информационных технологий. Активный рост коммуникационных технологий и связанных с ним механизмов безналичных расчетов позволяет ожидать, что этот сегмент интернет-сервиса будет увеличиваться.

Действующая в Банке система «дистанционного» обслуживания клиентов, позволяет оказывать полный комплекс банковских услуг в режиме реального времени не только клиентам Санкт-Петербурга, но и предприятиям других регионов России. В результате этого Банк одновременно сможет решить задачу по повышению качества предоставляемых услуг и территориального приближения банковского сервиса к клиентам Банка, находящимся в других регионах.

2. Задачи и перспективы развития банковского сектора в России.

В соответствии с программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, практическими задачами на период 2002 – 2004 годов являются укрепление финансового состояния жизнеспособных банков и выведение с рынка проблемных, рост капитализации и консолидация кредитных организаций, переход на международные стандарты учета и повышение прозрачности банковской системы.

Изложенные в настоящем бизнес-плане цели, задачи и перспективы в связи с предстоящей реорганизацией ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка в форме присоединения направлены на решение задач, поставленных Правительством России перед банковским

сектором на среднесрочную перспективу, и подтверждают возможность их осуществления в реорганизованном Банке.

Правительством и Центральным Банком России принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, реализация которой рассчитана на среднесрочную перспективу (5 лет). Стратегия определяет задачи развития банковского сектора и меры государственной политики по их решению.

В соответствии со Стратегией основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

- укрепление устойчивости банковского сектора, исключая возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению намеченных целей развития банковского сектора, согласно Стратегии, являются повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Динамика решения указанных задач будет в значительной степени зависеть от инвестиционного и делового климата, условий деятельности банковского сектора, в том числе налоговых, а также эффективности процедур реструктуризации и ликвидации проблемных банков.

Основным результатом развития банковского сектора

должно явиться существенное повышение его надежности. Одновременно предполагается повышение функциональной роли банковского сектора в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран - лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой.

Достижение целей развития банковского сектора, динамика количественных параметров зависят во многом от общих темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике по таким ключевым для банковского сектора показателям, как реальный объем и структура ВВП, динамика инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок, уровень монетизации экономики, сокращение доли бартерных сделок, неденежных и наличных форм расчетов, а также от своевременности внесения изменений и дополнений в законодательство и их практической реализации.

Положения «Стратегии развития банковского сектора РФ» учитывались Банком при планировании своей деятельности в будущем.

Основной проблемой реформирования российской банковской системы является недостаточная ее капитализация. Одним из путей повышения капитализации банков является стимулирование процессов слияния и объединения банков. Присоединение Севдорбанка к ЗАО «ПСКБ» приведет к повышению уровня капитализации и качества капитала реорганизованного Банка. На 01.10.2002г. объем собственных средств (капитала) ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка вместе составляет 60 149 тыс. руб., Уставный капитал реорганизованного Банка составит 11,2 млн. руб. В 2003 году планируется увеличить Уставный капитал Банка до 25,2 млн. руб. и получить эмиссионный доход 101,9 млн. руб. Таким образом, имеется реальная возможность повысить размер собственных средств (капитала) реорганизованного Банка до 5 млн ЕВРО, что позволит существенно расширить объемы проводимых операций.

В отношении использования банковских технологий в своей коммерческой деятельности реорганизованный Банк использует

принцип внедрения передовых технических средств и программных продуктов. ЗАО «ПСКБ» уделяет особое внимание развитию Интернет – технологий. В мае 2001 года была введена в эксплуатацию система «iBank», разработанная ООО «БИФИТ» г. Москва, которая позволяет клиентам управлять счетами, а также обмениваться с банком информацией через Интернет. Постоянно растет число клиентов, обслуживаемых по системе электронных платежей «Интернет-Банк» и «Банк-Клиент». С конца 2001 года ЗАО «ПСКБ» начал обслуживать также и счета физических лиц через Интернет. ЗАО «ПСКБ» предоставляет возможность своим клиентам с помощью Интернет – технологий управлять своими счетами, производить с них различные платежи, в т.ч. – за предоставленные услуги, с любого компьютера, имеющего выход в Интернет.

В целях создания в планируемом периоде устойчивой долгосрочной ресурсной базы, уже в текущем году Банками совместно развернута работа по подготовке привлечения средств юридических и физических лиц на основе расширения предлагаемых банковских продуктов. В частности, разработаны и внедряются в работу ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка 8 рублевых и 8 валютных депозитных договоров на привлечение денежных средств юридических и физических лиц. По своему содержанию они рассчитаны на достаточно жесткую конкурентную среду коммерческих банков Санкт-Петербурга и области, что будет способствовать развитию конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Формирование устойчивой долгосрочной ресурсной базы позволит реорганизованному Банку реально приступить к реализации другого важного направления развития, связанного с операциями с различными клиентами в виде кредитования не только краткосрочных потребностей предприятий малого и среднего бизнеса, но и их инвестиционных проектов.

Для сокращения наличного денежного оборота в новом Банке будет продолжена работа по внедрению безналичных инструментов платежа, включая платежные карты. С этой целью, уже сегодня возможность использования платежной карты заложена в условия депозитных договоров ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка для перечисления процентов по вкладам.

Объединение двух банков устраняет ряд факторов, препятствующих полноценному развитию банковской деятельности. В частности:

- клиенты ЗАО «ПСКБ» получают возможность непосредственного банковского обслуживания своей внешне – экономической деятельности, пользоваться кредитами в иностранной валюте для осуществления экспортно-импортных операций,
- клиенты Севдорбанка, покинувшие Банк из-за его ограниченности в объемах предоставляемых банковских услуг, связанных с низким размером капитала, и неудовлетворительного финансового состояния, смогут вернуться в свой банк.

3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.

3.1. Текущее финансовое состояние банков.

Текущее финансовое состояние ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» на 01.10.2002г. характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 5 570 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал Банка) 41 470 тыс. руб.

Валюта баланса составила 300 112 тыс. руб.

Оборот по счетам за 9 месяцев 2002 года составил 71,2 млрд. руб.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2002г. составила 3 079 тыс. руб.

Резервный фонд банка составляет 836 тыс. руб. или 15% от Уставного капитала Банка.

Дебиторская задолженность – 137 тыс. руб.

Кредиторская задолженность – 55 тыс. руб.

Длительной дебиторской и кредиторской задолженности на балансе Банк не имеет.

Задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами на 01.10.2002г. Банк не имеет.

Текущее финансовое состояние ЗАО «Северный акционерный

коммерческий дорожный банк» на 01.10.2002г. характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 14 000 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал Банка) составил 18 679 тыс. руб.

Валюта баланса составила 104 930 тыс. руб.

Оборот по счетам за 9 месяцев 2002 года составил 7,6 млрд. руб.

Убыток Банка за 9 месяцев 2002г. составил 2 759 тыс. руб.

Резервный фонд банка составляет 2 100 тыс. руб. или 15% от Уставного капитала Банка.

Дебиторская задолженность составляет 9,5 тыс. руб.

Кредиторская задолженность – 16,5 тыс. руб.

Длительной дебиторской и кредиторской задолженности на балансе Банк не имеет.

Задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами на 01.10.2002г. Банк не имеет.

Расчетная часть бизнес-плана составлена в соответствии с прогнозом развития экономики Российской Федерации на период до 2004 года. Допущения, принятые в бизнес-плане приведены в Приложении № 1.

Формирование расчетных балансов основано также на данных мониторинга, проведенного Банком, и включает показатели и тенденции, изменения которых рассчитаны специалистами Банка по среднестатистическим данным.

За основу расчетных балансов принят сводный баланс ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка на 01.10.2002г.

Периоды на 01.01.2004г. и на 01.01.2005г. обозначаются как 1-й и 2-й годы с начала работы объединенного Банка.

Расчетный баланс, план доходов и расходов за 9 месяцев 2002г., а также показатели за 1-й и 2-й годы работы рассчитаны исходя из следующих предположений:

1. Планируемого роста доходов и расходов Банка, рассчитанных исходя из предполагаемого увеличения объема и расширения круга проводимых операций.
2. Соблюдения пропорций между активами и пассивами, рассчитанными по срокам размещения и привлечения.

3. Выполнение действующих экономических нормативов, установленных Центральным Банком России (Инструкция № 1 от 01.10.1997г.).

4. Отчисления в резервный и другие фонды Банка адекватны размеру планируемой прибыли, увеличению Уставного капитала (УК).

5. При расчете основных показателей на период с 2002 по 2005 год Банк ориентировался на данные проекта плана Стратегического развития России на период до 2010 года.

6. Осуществление инвестиционных вложений в ближайшие два года деятельности Банком не планируется.

Для наглядности расчетов, а также для более оперативного отражения влияния текущей деятельности на расчет капитала и обязательных нормативов, при расчете показателей на 01.01.2004г. и на 01.01.2005г., использованы следующие упрощения:

1. Определение расходов и доходов методом начисления.
2. Начисление налогов и обязательных платежей и их перечисление в бюджет происходит в одном отчетном периоде.
3. Расчет отчислений в фонд обязательных резервов производится на основе величины привлеченных средств, исключая средства кредитных организаций, исходя из нормы отчислений 10%.
4. В отношении начисленных процентов предполагается полное их погашение на начало года.
5. Собственные векселя учитываются как процентные по номиналу, с отнесением начисленных процентов на расходы.
6. В связи со сложностью прогнозирования величины доходов и расходов, связанных с переоценкой ценных бумаг (торгового портфеля), данные показатели в плане доходов и расходов не рассчитываются. Риск возможного понесения потерь от операций с ценными бумагами учитывается в отчислениях в резерв под обесценение ценных бумаг в размере 1% от величины торгового портфеля.
7. Учитывая планируемый рост кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, а так же рост прочих активов, восстановление

резерва отдельно не рассчитывается, т.е. затраты на формирование резерва отражают только общий рост активов.

8. Основные средства, нематериальные активы и имущество учитываются по остаточной стоимости.

9. Дивиденды по итогам работы за год не начисляются, вся нераспределенная прибыль направляется на пополнение фондов.

10. В МБК размещаются временно свободные ресурсы. Принятые при расчетах ставки привлечения МБК используются в качестве оценки стоимости поддержания текущей ликвидности.

3.2. Анализ активных операций.

1. Денежные средства и счета в Банке России, средства в кредитных организациях.

Величина наличных денежных средств в кассе, средств на счете Банка России и корреспондентских счетах других кредитных организаций планируется в размере 44% от общей суммы привлеченных средств Банка. Вышеперечисленные активы выполняют функцию обеспечения операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка.

2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Расчет обязательных резервов произведен на основе планируемых остатков привлеченных средств в настоящем балансе и исчислен исходя из нормы 10%.

3. Ссудная задолженность.

Временно свободные привлеченные денежные средства и собственный капитал Банка за вычетом основных средств, нематериальных активов, МБП и прочих обязательств – это тот ресурс, который направляется на осуществление активных операций. Свыше 20% вышеуказанных средств планируется направлять на предоставление кредитов и покупку векселей третьих лиц.

Значительная доля (не менее 32%) ссудной задолженности в общей сумме активов объясняется привлекательностью операций, связанных с предоставлением кредитов, по причине их высокой, по сравнению с другими направлениями вложения денежных

средств, доходностью. При этом предполагаемая структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

- межбанковские кредиты – 22%,
- кредитование клиентов – 66%,
- приобретенные векселя сторонних эмитентов – 12%.

Резервы на возможные потери по ссудам планируется формировать в размере 3,0 – 3,5 % от величины кредитного портфеля, исходя из того предположения, что основная масса кредитов будет относиться к 1-й группе риска, не исключая, в то же время, вероятность появления ссудной задолженности с более высокой степенью риска.

4. Вложения в ценные бумаги.

Другим направлением вложения денежных средств Банка является приобретение торговых ценных бумаг. На формирование торгового портфеля предполагается направлять до 15% от величины привлеченных денежных средств.

Вложения планируется осуществлять в следующие виды ценных бумаг:

I. векселя надежных российских банков, таких как Сбербанк РФ, «Менатеп СПб», ПСБ, МИБ, МДМ, Газпромбанк и др.;

II. векселя крупных корпораций, таких как ОАО «Газпром», «Норильский Никель» и др.;

III. корпоративные облигации таких эмитентов как ОАО «С-3 Телеком», ОАО «Калина», ТНК, Сибнефть и др.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам планируется сформировать в размере 1 %, т.е. приобретенные ценные бумаги будут отнесены к 1 группе риска. Это определяется политикой банка по проведению операций на данном рынке: только ликвидные бумаги надежных эмитентов, в рамках открытых лимитов.

5. Основные средства, нематериальные активы и МБП.

В 2003 году планируется передача на баланс Банка в качестве взноса в Уставный капитал помещений, арендуемых Банком. Этим объясняется значительное увеличение статьи расчетного баланса «Основные средства, нематериальные активы и МБП».

6. Прочие активы.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками по услугам и товарам, расчеты по операциям купли – продажи иностранной валюты, расчеты по операциям с пластиковыми картами.

Распределение активов Банка по срокам произведено с учетом сроков привлечения денежных средств, с тем, чтобы обеспечить своевременное выполнение Банком своих обязательств перед вкладчиками.

3.3. Анализ пассивных операций.

1. Средства кредитных организаций.

В момент составления Бизнес-плана привлеченные средства кредитных организаций представлены субординированным кредитом, погашение которого предстоит в 2004 году. Привлечение средств кредитных организаций в последующие годы предполагается в качестве межбанковских кредитов и депозитов.

Принимая во внимание, как правило, краткосрочность межбанковских кредитов, данный источник денежных ресурсов составляет лишь незначительную часть в структуре привлеченных средств (0,7%) от общей величины привлеченных ресурсов. Планирование его использования связано с периодически возникающей в работе любого банка необходимостью привлечения дополнительных средств для обеспечения проведения текущих расчетных операций.

2. Средства клиентов.

Планируемая структура привлеченных денежных средств клиентов выглядит следующим образом:

- средства на расчетных и текущих счетах – 80%;
- срочные вклады и депозиты – 20%.

Во вклады предполагается привлекать средства юридических и физических лиц.

3. Выпущенные долговые обязательства.

Для привлечения средств предполагается активно использовать такой инструмент, как выпуск долговых обязательств Банка

с различными сроками погашения под процент, позволяющий получать доход при размещении средств в активы по ставкам, принятым в допущениях, учитывая при этом необходимость производить отчисления в Фонд обязательных резервов.

4. Прочие обязательства.

Включают в себя расчеты по операциям купли – продажи иностранной валюты, расчеты по операциям с пластиковыми картами.

3.4. Анализ состояния и динамики собственных средств (капитала).

Размер Уставного капитала в размере 11 170 тыс. руб. определен исходя из следующих условий:

1. Равенства рыночной стоимости обоих банков (по 40 000 тыс. руб.);
2. Наличия блокирующего пакета (минимум 25% + 1 акция) в реорганизованном Банке у акционеров Севдорбанка (кроме ООО «АТ-Ценные бумаги» и ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»).

В соответствии с п.1, количество акций реорганизованного Банка, принадлежащих акционерам Севдорбанка должно составить не менее 55 700 шт.

Таким образом, 14 000 акций Севдорбанка конвертируются в 56 000 шт. акций реорганизованного Банка, в соответствии с условием конвертации: 1 акция Севдорбанка конвертируется в 4 акции реорганизованного Банка.

Общее количество акций реорганизованного Банка составит 111 700 шт. Номинальная стоимость одной акции – 100 руб. Уставный капитал реорганизованного Банка составит -11 170 тыс. руб.

Часть Уставного капитала Севдорбанка в размере 8 400 тыс. руб. войдет в состав эмиссионного дохода реорганизованного Банка.

В течение 2003 года планируется увеличение Уставного капитала Банка путем размещения 140 000 акций номиналом 100 рублей по цене размещения 548,69 рублей, что увеличит Уставный капитал Банка до 25 170 тыс. руб., эмиссионный доход составит 101 857 тыс.руб.

В результате эмиссии 2004 года Уставный капитал Банка планируется довести до размера 32 170 тыс. руб., с эмиссионным доходом 134 392 тыс. руб., путем размещения 70 000 акций номиналом 100 руб. по цене 564,79 руб.

Такой рост собственных средств Банка позволит существенно расширить объемы проводимых операций.

3.5. Анализ статей плана доходов и расходов.

3.5.1 Доходы.

Значительную часть (свыше 70%) в общей сумме доходов занимают процентные и аналогичные им доходы, структурный состав которых выглядит следующим образом:

Доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (не банкам) – 72%;

Доходы от операций с ценными бумагами – 22%;

Доходы, полученные от размещения средств в других кредитных организациях – 6%.

Состав ссудной задолженности в разрезе направлений вложения денежных средств и ставки процентов, принятые в допущениях – это те факторы, под влиянием которых формируется структура процентных и аналогичных им доходов (структура ссудной задолженности показана в описании активных операций).

Получение комиссионных доходов предполагается в основном в качестве платы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (70%). Планируется также получение комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские гарантии, комиссии по операциям с пластиковыми картами.

Источником прочих операционных доходов являются положительные курсовые разницы и доходы от валютно-обменных операций.

3.5.2 Расходы.

Проценты уплаченные и аналогичные им расходы составляют почти треть общих расходов Банка. Большая часть расходов этой

группы (от 80 до 95%) складывается из процентных выплат по привлеченным средствам:

по привлеченным средствам банков – 1%;

по привлеченным средствам физических лиц – от 35 до 40%;

по выпущенным долговым обязательствам – от 46 до 54%.

Кроме этого, в данной статье учитываются расходы по арендной плате, величина которых снижается, в связи с тем, что помещения, занимаемые Банком, перейдут в собственность ЗАО «ПСКБ».

Доля комиссионных выплат в общей сумме расходов невелика (4%) и представлена комиссионными выплатами по операциям инкассации. При планировании роста этих расходов, Банк исходил из расчета роста клиентской базы и, соответственно, увеличения объемов денежной наличности.

Большую часть расходов (60-65%), предполагается, составят прочие операционные расходы, из которых:

50% – расходы на содержание аппарата управления;

30,5% – эксплуатационные расходы;

3,3 % – расходы от операций с иностранной валютой;

16,2% – другие текущие расходы.

Увеличение клиентской базы вызовет рост данных расходов.

В результате увеличения вложений в активные операции, часть денежных средств Банка будет направлена на формирование резервов на возможные потери. Расходы по созданию резервов в структуре общих расходов составят 7 – 8%.

3.6. Внешний аудит.

Контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации, осуществляется ООО «Аудиторской компанией «Дипломат».

ООО «Аудиторская компания «Дипломат», действует на основании лицензии № 0114, выданной на основании Приказа ЦБ РФ от 15.11.2000 года (№ ОД-489), сроком на 3 года.

В соответствии с аудиторским заключением, выданным по итогам проверки деятельности банков за 9 месяцев 2002 года,

бухгалтерская отчетность ЗАО «ПСКБ» и Севдорбанка во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета. Достоверность отчетов о прибылях и убытках за 1 полугодие 2002 года реорганизующихся банков подтверждена без каких-либо оговорок. Аудиторами сделано заключение о возможности выполнения пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса на 01.10.2002г., о соответствии законодательству проведенных банками процедур, связанных с реорганизацией, а также оценены условия конвертации акций реорганизующихся банков.

ООО «Аудиторская компания «Дипломат» будет проводить аудит в реорганизованном Банке.

4. Управление рисками кредитной организации.

На деятельность и финансовое состояние Банка влияют следующие виды рисков:

Кредитный риск;

Риск потери ликвидности;

Процентный риск;

Рыночный риск;

Валютный риск;

Операционный риск ;

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

4.1. Механизм контроля и управления рисками, принимаемыми на себя Банком.

Для минимизации банковских рисков и в ЗАО «ПСКБ» и в Севдорбанке разработана и внедрена «Система контроля и управления рисками, принимаемыми на себя банком», в которой определены основные мероприятия, которые должны быть проведены подразделениями банков для снижения степени того или иного вида рисков.

«Система контроля и управления рисками, принимаемыми на себя банком» будет принята и в реорганизованном Банке. Основные положения, которые будут отражены в данном документе приведены ниже.

Для снижения степени кредитного риска в обязанности соответствующих служб Банка входит регулярный анализ кредитного портфеля, анализ кредитоспособности заемщиков, особенно взаимосвязанных, коллегиальность при принятии решений о выдаче кредитов и формирование резервов на возможные потери по ссудам. Выдача кредитов в обязательном порядке предваряется выходом на место специалистов кредитного отдела, юридической службы и службы безопасности для ознакомления с клиентом, его производством, складскими помещениями, для проверки залоговых ценностей и т.д.

В целях снижения кредитных рисков по работе на межбанковском рынке устанавливаются лимиты на банки-контрагенты. Методика расчета базового лимита на банки-контрагенты основана на оценке чистой текущей ликвидности, по результатам анализа балансов банков по счетам второго порядка и экономических нормативов.

Ежеквартально на основе балансовых данных в динамике осуществляется финансовый анализ заемщиков, в зависимости от отрасли определяются показатели кредитоспособности заемщика, рассчитываются коэффициенты ликвидности, покрытия, оборачиваемости оборотных активов, финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, рентабельности деятельности, показатели оборачиваемости товаров, готовой продукции, дебиторской задолженности.

По всем заемщикам определяется рыночная стоимость предметов залога. В зависимости от предмета залога определение его рыночной стоимости осуществляется как с привлечением независимых оценщиков, так и с использованием материалов о состоянии конъюнктуры рынка, состояния отрасли, к которой относится заемщик, также используются статистические материалы, публикуемые в периодических изданиях, справочные данные об

уровне цен и др. источники информации. Залог недвижимости и транспортных средств страхуется.

Решение задач эффективного управления собственной ликвидностью и снижения риска ликвидности в ЗАО «ПСКБ» осуществляет Комитет по оценке и управлению ликвидности, в обязанности которого входит:

- ежедневный анализ достаточности средств для выполнения обязательств Банка перед вкладчиками и кредиторами и привлечение денежных средств для покрытия дефицита ликвидности;
- анализ активов и пассивов на предстоящий рабочий день и на ближайшую перспективу;
- анализ выполнения нормативов ликвидности и т.п.

Снижение уровня рыночного и процентного рисков достигается путем оперативного контроля за изменением процентных ставок по финансовым инструментам и создания резервов под обесценение ценных бумаг, резервов под вложения в ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО и резервов по срочным сделкам.

Снижение валютного риска может быть достигнуто путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции и оперативного управления активами и пассивами в иностранных валютах при резких колебаниях курсов валют, путем контроля за достаточностью средств на корреспондентских счетах в иностранных валютах для осуществления ежедневных клиентских платежей, а также путем создания резервов по срочным сделкам и сделкам с наличной иностранной валютой.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Для минимизации операционных рисков и рисков, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников осуществляется внутренний контроль:

- за соблюдением установленного внутренними документами Банка регламента проводимых операций в части принятия решений;
- за установлением полномочий должностных лиц по принятию решений (по составу и объему операций);
- за соблюдением правил и этических норм, установленных на рынках финансовых инструментов.

Кроме того, осуществляется постоянный контроль за соблюдением порядка доступа к сетям и архивирования информации.

5. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований.

При планировании показателей деятельности Банка на 2003 и 2004 годы особое внимание уделялось соблюдению нормативных требований Центрального Банка в отношении полноты формирования резервов, учета отчислений средств в Фонд обязательных резервов, выполнения обязательных нормативов, установленных инструкцией ЦБ РФ от 1 октября 1997г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков». Как видно из Приложения № 4, планируемые значения показателей деятельности Банка отвечают требованиям российского банковского законодательства.

6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.

Клиентская база объединяющихся банков приведена ниже (Таблица № 4)

По состоянию на 01.10.2002г. в ЗАО «ПСКБ» открыто 2351 расчетных, текущих, накопительных, ссудных и депозитных счетов (из них ссудных – 56).

Таблица 4. Состав клиентов Банка

Клиенты	На 01.01.2002г.		На 01.10.2002г.	
	Севдорбанк	ЗАО «ПСКБ»	Севдорбанк	ЗАО «ПСКБ»
Бюджетные организации	0	0	0	0
Общественные организации	5		8	
Коммерческие предприятия	220	640	378	1078
Некоммерческие предприятия	2	27	2	39
Предприниматели без образования юридического лица	11	26	10	38
Физические лица	301	110	469	1196
ИТОГО:	539	803	867	2351

В Севдорбанке открыто 867 расчетных, текущих, транзитных, специальных транзитных счетов в инвалюте, накопительных, ссудных и депозитных счетов (из них ссудных – 19).

В настоящее время основными клиентами ЗАО «ПСКБ» являются предприятия мелкого и среднего предпринимательства, занимающиеся оптовой и розничной торговлей продуктами питания, табачными изделиями, алкогольной продукцией, бакалеи, металлопроката, товаров детского ассортимента и др., предприятия и организации, оказывающие бытовые услуги населению, туристические фирмы и пр.

Клиентами Севдорбанка являются преимущественно предприятия и организации дорожно-строительного комплекса.

Основой клиентской политики является предоставление полного спектра банковских услуг в сочетании с индивидуальным подходом, оптимально соответствующим потребностям каждого клиента и международным стандартам.

Реорганизация даст возможность объединения существующей клиентской базы обоих банков. Дальнейшее развитие клиентской базы будет включать в себя как привлечение к сотрудничеству новых клиентов, так и интенсификацию работы с существующими партнерами. Задача выживания любого банка связывается с активностью его действий по сохранению и поиску клиентуры. В планах реорганизованного Банка – расширение клиентской базы до 3000 единиц к началу 2003 года.

Среди имеющихся и потенциальных клиентов, выразивших заинтересованность в сотрудничестве с объединенным Банком такие крупные предприятия и организации, как ООО «ПКФ Механик», ОАО «Пролетарский завод», ООО «Бакалея», ОАО «Арсенал», ЗАО «Империя-Фарма», ООО «Внешнеторговая Фирма «Кранэкспорт», ОАО «Морэлектрорадиокомплект», АООТ «Икофлок», ООО «Издательский дом «ШАНС», АООТ «Лентелефонстрой» и другие.

В ЗАО «ПСКБ» будут открыты расчетные счета акционеров Банка. Для акционеров Банка будет предоставляться весь комплекс банковских услуг, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, проведение расчетов с использованием банковских и корпоративных векселей, проведения зарплатных схем с использованием пластиковых карт и др.

Соблюдение ЗАО «ПСКБ» принципа удовлетворения индивидуальных потребностей клиентов, обеспечение полной гарантии

сохранности и преумножения средств клиентов и акционеров Банка послужит базой для построения долгосрочных и взаимовыгодных отношений.

Клиенты обоих банков оповещены о предстоящей реорганизации, большинство из них готово сохранить партнерские отношения с банками и открыть счета в реорганизованном Банке.

7. Обоснование готовности реорганизованного банка к проведению операций со средствами в иностранной валюте.

Готовность реорганизованного Банка к проведению операций с иностранной валютой определяется следующими факторами:

В настоящее время ЗАО «СЕВДОРБАНК» осуществляет операции с иностранной валютой благодаря специально обученному персоналу, наличию технических средств и программного обеспечения.

ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» уже сегодня практически готов к осуществлению операций с иностранной валютой. По обеспеченности собственным капиталом, устойчивому выполнению экономических нормативов, имеющемуся кадровому составу, материально-технической оснащенности, программному обеспечению и деловому авторитету в банковском сообществе ЗАО «ПСКБ» имеет все возможности, чтобы предоставлять имеющимся и потенциальным клиентам весь спектр банковских услуг при работе с иностранной валютой.

Для осуществления операций со средствами в иностранной валюте в организационную структуру реорганизованного Банка включены отдел валютных операций и отдел международных расчетов. Разработаны Положения о данных структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников. Разработаны необходимые изменения и дополнения к Положениям о других структурных подразделениях Банка.

Наличие в ЗАО «ПСКБ» сотрудников, имеющих опыт работы с иностранной валютой и прошедших необходимое обучение и подготовку, позволит пополнить состав специалистов отдела

валютных операций и отдела международных расчетов объединенного Банка.

Для проведения операций в иностранной валюте Банком планируется расширение корреспондентских отношений по расчетам в иностранных валютах с уполномоченными российскими банками, имеющими опыт международных расчетов и отлаженную сеть корреспондентских отношений с ведущими иностранными банками.

Заинтересованность в установлении корреспондентских отношений выразили следующие уполномоченные коммерческие банки:

- Международный Московский Банк (г. Москва);
- Международный банк Санкт-Петербурга;
- Первый Украинский Международный банк (Украина);
- ОАО «ИНКАСБАНК»;
- АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО) (г. Москва);
- ЗАО «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг»;
- Московский акционерный коммерческий банк «Возрождение» (г. Москва);
- Расчетный Центр Финансового Дома (небанковская кредитная Организация);
- ОАО «МДМ – Банк Санкт-Петербург»;
- ЗАО «Акционерный Коммерческий Банк «София».

В ЗАО «ПСКБ» обслуживаются предприятия и организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, которые выразили заинтересованность в получении Банком возможности работы с иностранной валютой. Анализ объема внешнеторговых операций клиентов ЗАО «ПСКБ» позволяет предположить, что в первый год работы реорганизованного Банка обороты по счетам клиентов в иностранной валюте составят около 21 млн. долларов США, в том числе по импорту – более 11 млн. долларов, по экспорту – более 9 млн. долларов США.

Функции общего контроля за законностью проводимых отделами операций со средствами в иностранной валюте, порядком их проведения и учета будут возложены на Заместителей Председателя Правления и Главного бухгалтера реорганизованного Банка, имеющих профессиональную подготовку и опыт работы с иностранной валютой.

Банк имеет необходимые технические средства обработки и

передачи информации по каналам связи и программное обеспечение.

III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

1. Схема и развитие системы управления кредитной организацией.

1.1. Система управления Банком.

В соответствии с Уставом Банка, органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров Банка;

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка и контроля за ней в Банке также создаются:

Ревизионная комиссия;

Служба внутреннего контроля;

Финансово-Кредитный комитет;

Комитет по оценке и управлению ликвидностью;

Тарифная комиссия.

Система управления в Банке будет основана на принципах корпоративного управления.

Корпоративное управление будет выстроено с учетом международного опыта, требований общепринятой банковской практики, действующего законодательства РФ и нормативной базы Банка России и опыта работы реорганизуемых банков.

Уставом Банка четко распределены полномочия между различными органами управления Банка, зафиксированы роли, обязанности всех руководящих органов Банка, акционеров и их ответственность за финансовое состояние Банка, выполнение обязательств Банка перед кредиторами, вкладчиками и клиентами.

Присутствие в Совете директоров Банка представителей крупных акционеров позволяет сформировать надежную систему корпоративного управления, пользующуюся доверием кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.

Основными структурами корпоративного управления Банка являются Совет директоров и Правление Банка.

Исходя из существующего опыта работы СЕВДОРБАНКа и ЗАО «ПСКБ», Совет директоров ставит перед Правлением Банка задачу на ускоренное развитие, укрепление материально-технической базы, разработку и внедрение прогрессивных банковских продуктов, устанавливает общие принципы управления Банком. Ежеквартально Совет директоров Банка отслеживает реализацию стратегических задач, заслушивает Правление Банка о выполнении финансового плана и рациональности использования ресурсов и собственного капитала.

Совет Банка периодически докладывает об основных показателях работы Банка акционерам и принимает конкретные меры по реализации их предложений. Действующая система внутреннего контроля позволяет Совету осуществлять анализ деятельности менеджмента и получать четкие разъяснения по возникшим вопросам. Члены Совета осознают свою контролируемую роль и выполняют функции системы сдержек и противовесов в процессе управления банком, не вмешиваясь в оперативные функции менеджмента, что способствует укреплению корпоративного управления.

Непосредственную ответственность за работу Банка и его ведущих подразделений несут менеджеры Банка и высшие должностные лица – Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Существующие методы корпоративного управления как комплекса правил и стимулов, с помощью которых акционеры осуществляют контроль над деятельностью руководства Банка, будут сохранены и в реорганизованном Банке.

Рабочей группой по подготовке к реорганизации банков разработана организационная структура Банка, четко определены основные задачи и права всех структурных подразделений, которые конкретизированы в Положениях о структурных подразделениях.

Менеджмент Банка планирует строить свою работу на принципах коллегиальности, опираясь в своей деятельности на Финансово-Кредитный Комитет, Комитет по оценке и управлению ликвидностью, на Тарифную комиссию.

В реорганизованном Банке будет сохранена действующая система мониторинга банковских рисков, организован контроль за исполнительской дисциплиной подразделений Банка, налажена четкая система внутреннего контроля.

Укреплению корпоративного управления будет способствовать постоянная реализация принципа транспарентности, путем регулярного размещения информации на сайте реорганизованного Банка в Интернете, публикации данных отчетов в периодической печати и в бюллетене Ассоциации коммерческих банков Северо-Запада. Все это позволит обеспечить новому Банку прозрачность деятельности.

Изложенная система корпоративного управления позволит акционерам быть уверенными в том, что их средства рационально и эффективно используются для развития банковского бизнеса и, таким образом, увеличивают стоимость доли их участия. Соблюдение интересов собственников и менеджеров Банка, правильная стратегия корпоративного управления являются важными факторами обеспечения надежности функционирования Банка и его развития.

Важным инструментом повышения транспарентности является переход на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, позволяющие реально оценить качество активов банка, риски, рентабельность, финансовое положение и операционную деятельность.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в Банке является непременным условием роста доверия к нему со стороны международного финансового сообщества и создания грамотной системы корпоративного управления Банком.

1.1.1 Общее собрание акционеров.

Высшим органом управления Банка в соответствии с его Уставом является Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов прибылей и убытков Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

1.1.2 Совет директоров Банка.

В соответствии с Уставом Банка Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, когда внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва;

- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями действующего законодательства и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- использование резервного и иных фондов Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности подразделений, отделов, управлений Банка, в том числе документов, определяющих порядок деятельности службы внутреннего контроля;

- создание филиалов и открытие представительств Банка;

- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- принятие решения об участии Банка в других коммерческих организациях;

- утверждение бюджета Банка;

- определение организационной структуры Банка;

- установление должностных окладов, определение формы, размера и порядка оплаты труда членов Правления Банка;

- утверждение условий выпуска депозитных (сберегательных) сертификатов;

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

В соответствии с Положениями нормативных документов и Устава Банка вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров банка, не могут быть переданы исполнительным органам Банка.

Совет директоров Банка будет избран на совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

В состав Совета директоров Банка предполагается избрать:

Бирбровер Георгий Наумович – директор по экономическим вопросам ОАО «Мостостроительный трест №6»;

Копытов Сергей Юрьевич – Председатель Правления ЗАО «ПСКБ»;

Музыка Константин Юрьевич – Заместитель Коммерческого директора ЗАО «ПСКБ»;

Музыка Дмитрий Николаевич – Коммерческий директор СЕВДОРБАНКА;

Прибыткин Владимир Леонидович – Директор по развитию ПКСБ;

Суровцев Алексей Борисович – Генеральный директор ОАО «Мостостроительный трест №6».

Члены Совета директоров Банка изберут из своего числа Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров. Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

К компетенции Председателя Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- организация работы Совета директоров Банка;
- созыв заседания Совета директоров Банка;
- председательствование на заседаниях Совета директоров Банка;
- организация ведения протокола на заседаниях Совета Банка;
- председательствование на общем собрании акционеров;
- заключение договоров (контрактов) с членами Правления Банка.

1.1.3 Исполнительные органы.

В соответствии с Уставом Банка руководство текущей деятельностью осуществляют исполнительные органы: единоличный – Председатель Правления Банка и коллегиальный – Правление Банка.

Председателем Правления реорганизованного Банка Совет директоров Банка планирует назначить Копытова Сергея Юрьевича, кандидатура которого в должности Председателя Правления ЗАО «ПСКБ» согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 25.03.2002г.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- представление интересов Банка во всех российских и иностранных предприятиях, учреждениях и организациях, государственных органах;
- заключение договоров, совершение сделок от имени Банка;
- утверждение штатов;
- установление должностных окладов, определение формы, размера и порядка оплаты труда сотрудников Банка, за исключением членов Правления Банка;
- прием на работу и увольнение сотрудников Банка;
- распределение обязанностей между сотрудниками Банка и своими заместителями, утверждение должностных инструкций сотрудников Банка;
- издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждение и введение внутренних нормативных актов Банка, за исключением тех, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров Банка, общего собрания акционеров;
- организация выполнения решений органов управления Банка;
- выдача доверенностей;
- подписание всех документов от имени Банка и совершение формальностей, связанных с исполнением своих полномочий;
- принятие решений по всем вопросам деятельности Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом

отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка:

Афлетонов Александр Фаридович, кандидатура которого в должности Заместителя Председателя ЗАО «ПСКБ» согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 25.03.2002г.;

Гаврилук Елена Романовна, кандидатура которой в качестве Председателя Правления СЕВДОРБАНКа согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 01.08.2002г.;

Коронатов Сергей Михайлович, кандидатура которого в качестве Заместителя Председателя Правления ЗАО «ПСКБ» согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 29.04.2002г.;

Мишина Елена Петровна, кандидатура которой в должности Заместителя Председателя Правления СЕВДОРБАНКа согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 01.08.1996 г.

Главный бухгалтер:

Изюмникова Людмила Борисовна, кандидатура которой в должности Главного бухгалтера ЗАО «ПСКБ» согласована с Главным Управлением Центрального Банка России по Санкт-Петербургу 03.07.1997г.

В состав Правления Банка могут быть также включены руководители основных подразделений реорганизованного Банка.

В компетенцию Правления Банка входит:

- обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;

- руководство деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- определение порядка принятия управленческих решений;
- определение учетной политики Банка, решение вопросов организации учета, отчетности;
- рассмотрение и вынесение на утверждение Совета директоров Банка основных направлений (стратегии) развития Банка;
- определение политики Банка в вопросах подбора, расстановки и подготовки кадров;
- создание финансово-кредитного и иных комитетов и комиссий – коллегиальных органов, принимающих решения по отдельным вопросам и направлениям деятельности Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- избрание членов финансово-кредитного и иных комитетов и комиссий Банка;
- организация разработки и принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и обеспечение ее сохранности;
- разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- принятие решений о размерах процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- отнесение ссуд к более низкой группе риска в соответствии с нормативными актами Банка России;
- регулярное рассмотрение результатов деятельности Банка;
- отчеты перед Советом директоров Банка о текущем положении дел и перспективах развития Банка;
- решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

1.1.4 Ревизионная комиссия.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

будет осуществлять Ревизионная комиссия Банка, которая избирается общим собранием акционеров сроком на один год и действует на основании Устава Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Результаты ревизий представляются органам управления Банка для принятия мер по устранению недостатков.

1.1.5 Служба внутреннего контроля (СВК).

Служба внутреннего контроля ЗАО «ПСКБ» действует в соответствии с Уставом и утвержденным Советом банка «Положением о службе внутреннего контроля». Численность СВК – 1 человек (Руководитель СВК). Представленная ЗАО «ПСКБ» информация о назначении на должность Руководителя СВК принята Главным Управлением Центрального Банка РФ по Санкт-Петербургу к сведению.

Основной задачей СВК является организация постоянного контроля за деятельностью подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов и должностных инструкций.

Выполнение поставленных перед Службой задач будет осуществляться путем регулярных проверок подразделений Банка и консультирования специалистов Банка, методологической работы и предварительного контроля путем участия руководителя СВК реорганизованного Банка в заседаниях Правления Банка, Финансово-Кредитного комитета и Комитета по оценке и управления ликвидностью.

В связи с увеличением объема проводимых операций после реорганизации численный состав службы внутреннего контроля Банка планируется увеличить до трех человек и укомплектовать

ее квалифицированными кадрами, имеющими опыт работы в банковской системе. Руководителем Службы внутреннего контроля реорганизованного Банка будет назначена Гаврилюк Елена Романовна, являющаяся на момент составления Бизнес-плана Председателем Правления СЕВДОРБАНКА.

1.1.6 Финансово-Кредитный комитет (ФКК).

Реализация кредитной политики Банка возлагается на исполнительные органы управления и Финансово-Кредитный комитет Банка. Финансово-Кредитный комитет Банка будет функционировать как орган коллегиального принятия решений о проведении конкретных активных и пассивных операций, и будет действовать на основании «Положения о Финансово-Кредитном Комитете». Состав ФКК будет согласован с Правлением Банка и утвержден Председателем Правления приказом по Банку. ФКК предполагается сформировать в количестве 6 человек: Председатель Комитета и пять членов Комитета.

В состав Финансово-Кредитного комитета войдут:

Председатель Правления Банка – председатель ФКК.

Коммерческий директор – заместитель председателя ФКК.

Члены Комитета:

Начальник Управления активов и пассивов;

Заместитель коммерческого директора;

Начальник Управления по работе с клиентами.

В соответствии с проектом Положения о Финансово-Кредитном комитете к его компетенции относятся следующие вопросы:

- подготовка предложений по финансово-кредитной политике Банка для утверждения Правлением Банка;
- определение основных условий проведения активных и пассивных операций (объемы, ставки, сроки и пр.);
- принятие решений о проведении конкретных активных и пассивных операций в рамках нормативов Центрального Банка России по данным операциям, установленных для Банка;
- определение, утверждение и изменение групп кредитного риска;

- определение, утверждение и пересмотр лимитов по отдельным видам активных операций и в разрезе отдельных контрагентов;
- определение целесообразности конкретной активной операции, установление условий ее проведения (объем, срок, процентная ставка, порядок выплаты процентов, дополнительные требования, группа риска по данной операции и др.), окончательное санкционирование ее проведения.

Финансово-Кредитный Комитет будет проводить заседания, как правило, еженедельно, а также по мере необходимости, в соответствии с регламентом работы коллегиальных органов управления.

1.1.7 Комитет по оценке и управлению ликвидностью.

В целях оперативного управления ликвидностью в Банке будет создан Комитет по оценке и управлению ликвидностью. Комитет будет действовать на основании «Положения о комитете по оценке и управлению ликвидностью». Основными функциями Комитета являются:

- анализ достаточности средств для выполнения поручений клиентов, обязательств Банка перед вкладчиками и кредиторами и привлечение денежных средств в случае возникновения дефицита ликвидности;
- анализ активов и пассивов на предстоящий рабочий день и на ближайшую перспективу;
- анализ выполнения нормативов ликвидности и т.п.

Предполагаемый состав Комитета по оценке и управлению ликвидностью:

Председатель Комитета – Заместитель Председателя Правления;

Заместитель Председателя Комитета – Заместитель коммерческого директора;

Члены комитета:

Начальник Управления Казначейство;

Начальник Управления активов и пассивов;

Начальник планово-экономического отдела.

Комитет по оценке и управлению ликвидностью будет проводить заседания еженедельно в соответствии с регламентом работы органов коллегиального управления Банка. В целях быстрого принятия управленческих решений относительно оперативного управления ликвидностью Банка, планируется проведение сотрудниками планово-экономического отдела ежедневного анализа текущей ликвидности Банка. Принятие оперативных управленческих решений на основании сделанного анализа будет возложено на Заместителя Председателя Правления Банка.

1.1.8 Тарифная комиссия.

В целях формирования и обеспечения реализации единой тарифной политики в Банке будет создана Тарифная комиссия, действующая в соответствии с «Положением о Тарифной комиссии»

Планируемый состав комиссии:

Председатель Комиссии – Коммерческий директор;

Заместитель Председателя Комиссии – Начальник Управления по работе с клиентами;

Член Комиссии:

Начальник Управления активов и пассивов;

В соответствии с Положением задачами Тарифной комиссии являются:

- формирование единой тарифной политики;
- подготовка предложений по банковским тарифам на основе анализа складывающихся условий деятельности в сфере банковских услуг для утверждения Правлением Банка;
- анализ и пересмотр тарифной политики Банка.

Тарифная комиссия будет заседать еженедельно в соответствии с регламентом работы коллегиальных органов управления Банка.

1.2. Организационная структура Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом классификации банковских операций по их функциональному назначению, экономическому содержанию и объему выполняемых

Банком операций. Планируемая структура объединенного Банка представлена на схеме 1.

В целях повышения действенности и оперативности выполнения функций обслуживания клиентуры и проведения банковских операций перед каждым структурным подразделением будут поставлены конкретные задачи и определяются методы их решения. Функциональные обязанности подразделений Банка и его специалистов будут определяться Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями работников, а также внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения различных банковских операций.

Функции и компетенция ведущих подразделений Банка раскрываются ниже.

1.2.1 Управление активов и пассивов.

Руководство Управлением возлагается на Начальника управления, который подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления.

В состав Управления входят кредитный отдел, возглавляемый Начальником отдела и отдел операций факторинга и лизинга, руководство которым также осуществляется Начальником отдела. Начальники вышеуказанных отделов непосредственно подчиняются Начальнику Управления.

Основными функциями управления являются:

- привлечение ресурсов в виде вкладов, депозитов;
- размещение свободных денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам;
- проведение операций факторинга и лизинга;
- выдача гарантий и поручительств от имени Банка;
- подготовка отчетности по вопросам, относящимся к компетенции управления;
- контроль за проведением кредитных операций и кредитными рисками.

В своей работе специалисты управления взаимодействуют с Управлением Казначейство Банка по вопросам привлечения

и размещения денежных средств в увязке с ликвидностью Банка;

с Юридическим отделом по вопросам, связанным с подготовкой договоров (кредитных, депозитных, залога и т.п.) и другим вопросам, требующим юридической оценки;

с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности при отражении в балансе Банка активно-пассивных операций и осуществлении доходно-расходных операций;

с Планово-экономическим отделом при планировании доходных и расходных статей по операциям подразделения и при оценке рисков по операциям подразделения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 137-П от 12.04.2001 г;

с Помощником Председателя Правления по безопасности при подготовке решения о кредитовании;

с Отделом ценных бумаг по вопросам вексельного кредитования и оценке принимаемых в обеспечение кредитов ценных бумаг;

с ответственным сотрудником, осуществляющим внутренний контроль за исполнением требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» по вопросам, относящимся к компетенции подразделения.

1.2.2 Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

Руководство департаментом возложено на Главного бухгалтера, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

В состав департамента входят отделы: внутрибанковских операций и отчетности, операционный отдел, отдел международных расчетов, отдел денежного обращения и кассовых операций и касса с сейфингом. Начальники, руководящие работой отделов, подчиняются Главному бухгалтеру.

Основными задачами департамента являются:

- обеспечение быстрого и четкого проведения безналичных расчетов по счетам клиентов;
- организация и обеспечение бухгалтерского учета хозяйственных операций Банка, расчетных, ссудных, депозитных,

кассовых и др. операций клиентов Банка, операций с ценными бумагами и т.п.;

- учет доходов и расходов Банка, его финансовых показателей, расчет и уплата налогов;
- составление на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерской и финансовой отчетности;
- организация налично-денежного оборота и контроль за соблюдением клиентами Банка Порядка ведения кассовых операций;
- операции с пластиковыми картами;
- осуществление кассовых операций для клиентов Банка;
- прием на хранение ценностей и документов юридических и физических лиц;
- контроль за исполнением требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Департамент и его подразделения взаимодействует со всеми подразделениями Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

Главный бухгалтер Банка, возглавляющий департамент бухгалтерского учета и отчетности, осуществляет контроль за проводимыми в Банке операциями в соответствии с нормативными актами Центрального Банка РФ и учетной политикой Банка. Главный бухгалтер Банка является членом Правления Банка.

1.2.3 Управление по работе с клиентами.

Руководство Управлением возложено на Начальника Управления, который подчиняется Заместителю Председателя Правления.

В состав управления входят отдел по развитию бизнеса с корпоративными клиентами и отдел по работе с физическими лицами. Начальники, руководящие текущей работой отделов, подчиняются Начальнику Управления.

Основными функциями управления являются:

- разработка системы классификации клиентов Банка с точки зрения объемов размещенных ресурсов, востребованности предлагаемого спектра банковских услуг, активности взаимодействия с Банком по различным аспектам хозяйственной деятельности;

- руководство и контроль за реализацией ценовой политики Банка в отношении отдельных групп клиентов;
- разработка предложений по формированию структурных подразделений в целях внедрения новых видов банковских услуг и контроль за их внедрением;
- проведение рекламных акций и кампаний Банка.

Управление свою деятельность осуществляет под непосредственным руководством Заместителя Председателя Правления Банка и взаимодействует с клиентами Банка (в том числе и потенциальными) и организациями, специализирующимися на связях с общественностью (рекламные агентства и средства массовой информации).

1.2.4 Управление Казначейство Банка.

Руководство Управления Казначейство возложено на Начальника Управления Казначейства, который подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка.

Казначейство является основой финансового блока, возглавляемого членом Правления Банка – Заместителем Председателя Правления Банка. В состав Управления Казначейство входит отдел ценных бумаг, руководство которым возложено на Начальника отдела. Начальник отдела ценных бумаг непосредственно подчиняется Начальнику Управления Казначейство. Основной задачей подразделения является координация работы Банка по активным и пассивным операциям.

Основными функциями подразделения являются:

- оперативный контроль за ликвидностью Банка;
- привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- проведение операций по выпуску собственных ценных бумаг, в том числе акций, векселей, депозитных сертификатов и т.п.;
- покупка-продажа ценных бумаг банков и корпоративных клиентов на внебиржевом рынке;
- покупка-продажа государственных и корпоративных ценных бумаг (акции и облигации) на организованном рынке ценных бумаг;

- комиссионные операции с ценными бумагами по поручениям клиентов;
- составление отчетности по всем вопросам деятельности подразделения.

В своей работе Управление Казначейство взаимодействует:

- с Управлением активов и пассивов при проведении активно-пассивных операций подразделения;
- с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности при отражении по балансу Банка проводимых операций;
- с Юридическим отделом при решении правовых вопросов, в том числе при проведении эмиссионных операций;
- с Планово-экономическим отделом при составлении финансового плана Банка по вопросам, относящимся к компетенции подразделения и при оценке рисков по операциям подразделения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 137-П от 12.04.2001 г;
- с Помощником Председателя Правления по безопасности при решении вопросов, связанных с активными операциями подразделения.

1.2.5 Планово-экономический отдел.

Общее руководство осуществляет Начальник отдела, подчиненный Заместителю Председателя Правления Банка.

Основными функциями отдела являются:

- формирование финансового плана Банка;
- контроль за выполнением доходных и расходных статей финансового плана и их анализ;
- составление финансовой отчетности (Инструкция ЦБ РФ № 17 от 01.10.1997г.), расчет обязательных экономических нормативов, расчет величины обязательных резервов, расчет капитала Банка, консолидированная и публикуемая отчетность;
- сравнительный анализ основных показателей работы банковских учреждений Санкт-Петербурга;

- расчет, формирование и регулирование размера резерва на возможные потери по прочим активам, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 137-П от 12.04.2001 года.

В своей работе отдел взаимодействует со всеми подразделениями Банка, которые формируют доходные и расходные статьи финансового плана и представляют информацию для составления финансовой отчетности, расчета нормативов, капитала, обязательных резервов и рисков – Управлением активов и пассивов, Казначейством, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и др.

1.2.6 Юридический отдел.

Руководство отделом возложено на Начальника отдела, который подчиняется Председателю Правления Банка.

Основной задачей отдела является юридическое сопровождение деятельности Банка, обеспечение подразделений Банка информацией об изменениях в законодательных актах, нормативных документах.

Отдел проводит экспертизу юридических дел клиентов при открытии им счетов, правовую экспертизу договоров, сделок и контрактов.

Сотрудники отдела ведут претензионно-исковую работу и, в случае необходимости, отстаивают интересы Банка в арбитражных и судебных органах.

Отдел совместно с другими подразделениями Банка разрабатывает методические рекомендации по порядку проведения банковских операций.

Отдел взаимодействует со всеми подразделениями Банка по правовым вопросам.

1.2.7 Отдел валютных операций.

Руководство отделом осуществляет начальник отдела, который подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления.

Основные функции отдела:

- проверка законности проводимых валютных операций и ответственности представляемых клиентами документов действующему валютному законодательству и нормативным требованиям Банка России;
- контроль за соблюдением порядка проведения операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами – юридическими лицами;
- осуществление функций агента валютного контроля, ведение паспортов сделок;
- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте и обоснованности платежей в иностранной валюте;
- взаимодействие с таможенными органами и органами валютного контроля, обмен информацией с указанными структурами, предусмотренный нормативными документами;
- проведение операций по привлечению и размещению средств в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке;
- проведение конверсионных операций для обеспечения платежей клиентов Банка, а также арбитражных конверсионных операций в целях обеспечения присутствия на валютных рынках, получения оперативной рыночной информации и повышения эффективности проведения конверсионных операций;
- организация работы и контроля за проведением операций с наличной иностранной валютой (покупка/ продажа иностранной валюты за наличные рубли; выдача наличной иностранной валюты и прием ее для зачисления на счета юридических и физических лиц и т.п.).

В обязанности сотрудников данного отдела входит работа с физическими лицами: обслуживание счетов резидентов и нерезидентов – физических лиц в иностранной валюте и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, проведение операций без открытия счетов.

В своей работе отдел взаимодействует с Управлением активов и пассивов в части выдачи кредитов в иностранной валюте юридическим и физическим лицам и принятия от них средств на депозитные счета в иностранной валюте. При осуществлении активных

и пассивных операций на межбанковском рынке и с ценными бумагами, а также операций, связанных с биржевыми и краткосрочными операциями с иностранной валютой отдел взаимодействует с Казначейством Банка. По всем вопросам, связанным с проведением расчетов отдел взаимодействует с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и отделом международных расчетов.

1.2.8 Отдел международных расчетов.

Отдел входит в состав Департамента бухгалтерского учета и отчетности, возглавляется начальником отдела, который подчиняется Главному бухгалтеру.

Основные функции отдела:

- обслуживание юридических лиц; ведение операций по счетам юридических лиц в иностранной валюте и отражение их по счетам бухгалтерского учета;
- операции по транзитным и специальным транзитным счетам клиентов – юридических лиц;
- проведение документарных операций, в частности исполнение инкассовых поручений клиентов и контролирующих органов, операции по обслуживанию документарных аккредитивов, банковских гарантий;
- ведение открытой валютной позиции и составление отчетности;
- операции по корреспондентским счетам банков корреспондентов в иностранных валютах.

В ходе работы сотрудники отдела взаимодействуют с отделом валютных операций, с Управлением Казначейство.

1.2.9 Отдел автоматизации.

Отдел возглавляется Начальником отдела, который подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка.

Основными задачами отдела являются:

- разработка программного обеспечения, реализующего решение банковских задач с применением персональных компьютеров;

- сопровождение собственных программных разработок и программных продуктов, приобретенных у третьих лиц;
- развитие и совершенствование технического оснащения Банка, поддержание информационно-вычислительной и оргтехники и программного обеспечения Банка на должном современном уровне.

По вопросам, входящим в его компетенцию отдел взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка.

1.2.10 Отдел информационных технологий.

Отдел подчиняется Коммерческому директору и возглавляется начальником отдела, назначаемым Председателем Правления Банка.

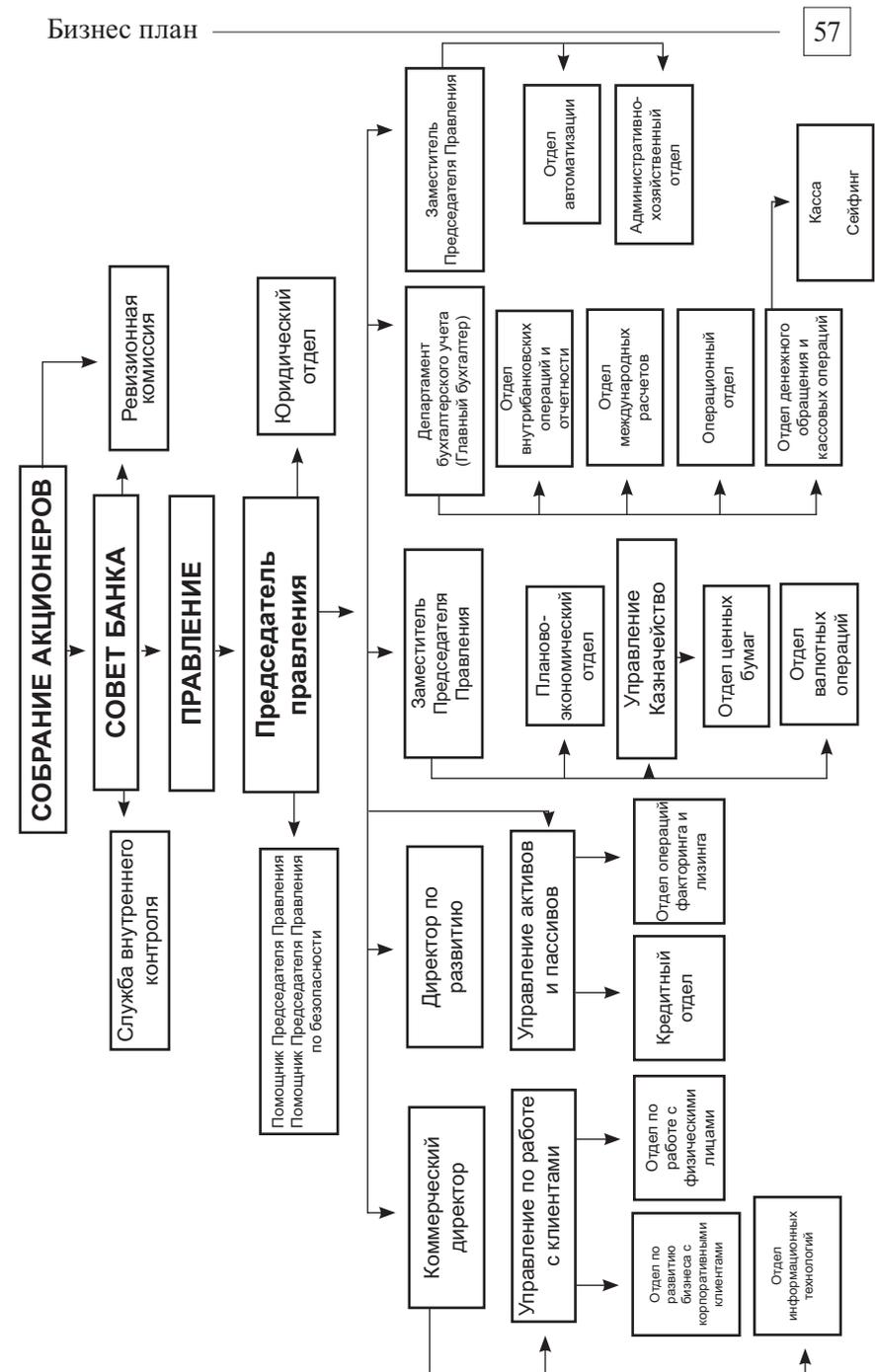
Основными задачами отдела являются:

- развитие и реклама системы Интернет – Банк, как приоритетной системы расчетно-кассового обслуживания;
- поддержка пользователей систем Интернет – Банк и Банк – Клиент;
- проработка возможности внедрения новых видов услуг в сфере информационных технологий, работа с клиентами в этом направлении;
- проработка стратегии рекламы услуг Банка в высокотехнологичной сфере.

Отдел взаимодействует со всеми подразделениями Банка, осуществляющими обслуживание клиентов, по вопросам, входящим в его компетенцию.

Структура Банка адекватна принимаемым рискам и позволит обеспечить всестороннее обслуживание клиентов качественно, оперативно и в полном объеме.

Схема 1. Организационная структура ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»



2. Система внутреннего контроля

Основная цель внутреннего контроля - защита интересов инвесторов Банка и его клиентов путем ограничения рисков, принимаемых на себя Банком, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил и деловых обычаев.

Неотъемлемой частью системы внутреннего контроля за проводимыми операциями является Служба внутреннего контроля Банка, основной целью которой является мониторинг процессов функционирования и повышения эффективности работы всех банковских подразделений.

Исходя из указанных выше целей, основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- Выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.
- Определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов.
- Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.
- Выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.
- Сохранность активов (имущества) банка.
- Адекватное отражение операций банка в учете.
- Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.
- Эффективное функционирование внутреннего аудита банка.
- Эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам

пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

В соответствии с нормативными актами Банка России и общепринятой банковской практикой, внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

На этапе предварительного контроля производится оценка рисков принимаемых на себя Банком. Все ограничения рисков на уровне принятия решений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством. На стадии предварительного контроля за банковскими рисками руководитель Службы внутреннего контроля принимает непосредственное участие в заседаниях Финансово-Кредитного комитета, Комитета по оценке и управлению ликвидностью, Правления Банка.

В ходе текущего контроля проводится анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка, регулярно проверяется качественный и количественный состав принятого в обеспечение кредитов залога, полнота и правильность формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов по обесценению ценных бумаг и резервов на возможные потери по прочим активам и т.п. В процессе контроля рассматриваются вопросы:

- рыночного риска по обязательствам Банка по выпущенным ценным бумагам;
- процентного риска, возникающего при разрыве в сроках отправки и зачисления денежных переводов заемщиков и их партнеров;
- риска потери ликвидности, который может образоваться при возникновении дефицита свободных денежных средств;
- операционного риска (при различных нарушениях регламента обслуживания клиентов Банка);
- правового риска и других рисков, возникающих в процессе ежедневной деятельности Банка.

Объектом внутреннего контроля в обязательном порядке является:

соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров;

объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов; установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.).

В совокупности, мероприятия по организации и осуществлению внутреннего контроля призваны решить задачи по идентификации рисков Банка (существующих и возможных), по оценке уровня влияния рисков на надежность финансового положения Банка, по предотвращению возникновения рисков, потери ликвидности и минимизации существующих рисков Банка.

Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами банка, численность ее должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля должна удовлетворять требованиям, установленным Положением Банка России № 509 от 28.08.1997 г. и другим нормативным актам Банка России, соответствовать характеру и масштабам проводимых банком операций и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банком.

С целью минимизации банковских рисков в реорганизованном Банке будут разработаны внутренние документы, определяющие порядок принятия управленческих решений. Во внутрибанковских документах, регламентирующих порядок проведения банковских сделок, утверждаемых уполномоченным органом управления, будут определены лимиты по объемам привлекаемых и размещаемых ресурсов, размеры платы и комиссии, порядок принятия решений, подписания документов. В Положениях, определяющих порядок проведения активных операций, будет предусмотрен исключительно коллегиальный порядок принятия

решений. В Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях сотрудников будут установлены ограничения их полномочий и уровень ответственности.

3. Работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

В соответствии с требованиями ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» №115-ФЗ от 07.08.2001г. и рекомендациями Банка России по разработке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в банках разработаны и утверждены Председателем Правления Банка «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». В банках назначены ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль за исполнением требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и иных нормативно-правовых актов, регулирующих указанные вопросы. В банках разработаны программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем:

программа идентификации и изучения своих клиентов;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

программа проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

программа документального фиксирования информации, указанной в статье 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

программы обучения сотрудников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Банками проводится анкетирование клиентов, в т.ч. и кредитных организаций, с которыми установлены корреспондентские соглашения или заключены генеральные соглашения. В соответствии с рекомендациями Банка России и Правилами внутреннего контроля, разработанными Банками, при возникновении сомнений при квалификации операции клиента, как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник Банка, выявивший сделку составляет Сообщение по установленной форме уполномоченному должностному лицу для принятия решения. Систематически проводится обучение сотрудников банка по программам осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в виде семинаров. Работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, будет продолжена и в реорганизованном Банке.

4. Внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций

Все внутрибанковские документы, регламентирующие порядок проведения банковских операций утверждаются органами управления, в соответствии с полномочиями, определенными Уставом банков.

Внутрибанковские нормативные документы ЗАО «ПСКБ»:

- Кредитная политика на 2001-2003.
- Положение о кредитовании расчетного счета клиента («Овердрафт»).
- Положение о кредитовании физических лиц.

▪ Положение о предоставлении услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

▪ Положение об учете операций с векселями сторонних эмитентов.

▪ Система контроля и управления рисками, принимаемыми на себя Банком.

▪ Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

▪ Положения о Финансово-Кредитном комитете, о Комитете по управлению ликвидностью, о Тарифной комиссии.

▪ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (утверждено Председателем Правления).

▪ Другие положения, регламентирующие порядок проведения операций в рублях.

В СЕВДОРБАНКЕ разработаны следующие внутрибанковские документы:

- Система оценки рисков.
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.
- Положение по организации эффективного управления и контролю за ликвидностью.
- Кредитная политика.
- Методика анализа надежности и кредитоспособности банков-контрагентов.
- Положение об учете векселей сторонних эмитентов.
- Положение о внутренней учетной политике операций с ценными бумагами, брокерских операций.
- Положение о простом векселе СЕВДОРБАНКА.
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем.
- Положения о порядке осуществления валютного контроля за операциями по импортным и экспортным контрактам.
- Учетная политика.
- Учетная политика для целей налогообложения.

▪ Другие положения, регламентирующие порядок проведения операций в рублях и иностранной валюте.

В настоящее время ЗАО «ПСКБ» и СЕВДОРБАНК проводят работу по унификации действующих внутрибанковских нормативных документов.

IV. УЧРЕДИТЕЛИ (УЧАСТНИКИ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ГРУППЫ ЛИЦ

1. Анализ финансового состояния предприятия ООО «АТ-ценные бумаги» по данным бухгалтерского баланса за 1 полугодие 2002 года.

«АТ-Ценные бумаги» является профессиональным участником рынка ценных бумаг, занимается брокерской и дилерской деятельностью (лицензия № 002-02074-110000 от 25.01.1999г.).

Валюта баланса на 1.07.02 г. составила 86 783 тыс. рублей. В сравнении с отчетом на начало текущего года она возросла более чем на 30 миллионов рублей или на 55 %.

Таблица 5. Укрупненная структура баланса на 01.07.02 г.

Актив	Сумма	Уд. вес	Пассив	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес
Внеоборотные активы	31 143	35,9%	Собственные источники средств	73 615	84,8%
Оборотные активы в т.ч.:	55 640	64,1%	Долгосрочные заемные источники	4 068	4,7%
-Краткосрочные финансовые вложения	36 200		Краткосрочные заемные источники	9 101	10,5%
-Дебиторская задолженность	19 390				
Баланс	86 783	100	Баланс	86 783	100

Валюта баланса ООО «АТ-Ценные бумаги» по состоянию на 1.07.02 на 64,1% сформирована оборотными активами и 35,9% внеоборотными активами. В пассиве баланса основной удельный вес – 73.6 % занимает добавочный капитал.

Уставный капитал за отчетный период увеличился на 900 тыс. руб., или 9,3 %

За отчетный период произошло снижение на 30% краткосрочных обязательств, что в абсолютном выражении составило 3 932 тыс. рублей. В то же время по долгосрочным обязательствам произошел рост на 4 000 тыс. руб., за счет увеличения займов, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Рост суммы актива баланса произошел за счет увеличения по статье Незавершенное строительство на 30 914 тыс. рублей и увеличения дебиторской задолженности более чем на 5 000 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты составляют 19 390 тыс. рублей, в том числе по статье «покупатели и заказчики» за выполненные услуги 10 742 тыс. руб. или 55,4%, по статье «авансы выданные» -8 595 тыс. руб. или 44,3%.

Обязательства предприятия на 1.07.02 составили 13 167 тыс. руб. в том числе долгосрочные заемные источники составили 4,7%, и краткосрочные заемные источники 10,5% от общей суммы обязательств.

Таблица 6. Финансовые результаты за последние три квартала.

	На 1.01.02	На 1.04.02	На 1.07.02
1.Выручка от реализации	101 347	39644685	86283935
2.Чистая прибыль после налогообложения	4	24	4
3.Внеоборотные активы	25 479	26 845	31 143
4.Запасы (сырье, материалы, готовая продукция, незавершенное производство)	19259	19 259	19
5.Дебиторская задолженность	14177	13359	19390
6.Денежные средства	56	87	31
7.Общая сумма активов	55 797	55 821	86 783
8.Собственный капитал и резервы	42 696	42 720	73 615
9.Кредиты банков	13 000	13 000	9 000
10.Кредиторская задолженность поставщикам	33	34	101
11.Задолженность в бюджет и внебюджетные фонды	22	22	87
12.Общая сумма обязательств	13 101	13 101	13 169

Сравнительный анализ по трем отчетным датам свидетельствует о стабильной и прибыльной деятельности предприятия.

Выручка предприятия на 1 июля 2002г. составила 86 284 тыс. рублей, в том числе за счет продажи ценных бумаг 86 202 тыс. руб. и посреднической деятельности 82 тыс. руб.

V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Материально-техническое обеспечение

ЗАО «ПСКБ» занимает часть здания, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., дом 42, в помещении площадью 854,6 кв.м., предоставленном в аренду Обществом с ограниченной ответственностью «ГРУППА «ГРУМАНТ» на основании договора аренды № 001 от 12 сентября 2001г. (регистрационный номер в Городском бюро регистрации прав на недвижимость г. Санкт-Петербург, 78-01-188/2001 от 27.09.2001г.) сроком до 01.06.2004г.

СЕВДОРБАНК занимает часть здания, в помещении площадью 284,9 кв.м., расположенное по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42, предоставленном в аренду Обществом с ограниченной ответственностью ПКФ «Механик» на основании договора аренды № 002 от 05.06.2000г. сроком до 01.06.2003г.

При объединении двух банков общая площадь занимаемых помещений составит 1 139,5 кв.м.

В настоящее время у ЗАО «ПСКБ» имеется комплекс технических средств и системного программного обеспечения, позволяющий эффективно использовать автоматизированную банковскую систему «Bank Manager» для решения прикладных задач. Локальная сеть Банка состоит из 7 серверов и 50-ти автоматизированных рабочих мест. Серверная комната оснащена системой безаварийного питания и системой кондиционирования воздуха. В Банке внедрена 1-я очередь структурированной кабельной системы, которая построена на базе пассивного оборудования категории 5.

Севдорбанк для решения прикладных задач использует в работе банковскую систему «Операционный день банка». Локальная сеть Банка состоит из 2 серверов и 23 автоматизированных рабочих мест. Серверная комната оснащена системой безаварийного питания и системой кондиционирования воздуха. В Банке проложена локальная вычислительная сеть на базе пассивного оборудования категории 5.

Используемые банками в работе Автоматизированной Банковской Системы «Bank Manager» и «Операционный день банка» – систему обработки информации, полностью адаптированы к требованиям российского законодательства, и позволяют автоматизировать широкий спектр банковских операций в том числе:

- расчетно-кассовое обслуживание,
- кредитные операции,
- операции с пластиковыми картами,
- налично-денежное обращение,
- ведение корреспондентских счетов,
- формирование сеансов обмена между банками и обработка межбанковских документов при обмене через расчетную сеть Банка России,
- формирование оперативной регламентированной отчетности.

Банки осуществляют обмен электронными платежными документами с ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, используя модемную связь и специальное программное обеспечение (шифрование, электронная цифровая подпись, прием-передача), поставляемое ГУ Банка России.

Особое внимание в ЗАО «ПСКБ» уделяется развитию Интернет – технологий, с помощью которых клиенты (в том числе физические лица) имеют возможность управлять счетами, а также обмениваться с банком информацией через Интернет. Число клиентов, обслуживаемых по системе электронных платежей «Интернет-Банк» и «Банк-Клиент» постоянно растет.

Для автоматизированного ввода платёжных документов юридических лиц с помощью сканера в Автоматизированную Банковскую Систему Банк использует систему FineReader Банк.

Севдорбанк предоставляет своим клиентам, юридическим и физическим лицам, услуги по удаленному управлению счетами через модемную связь, используя программную систему «Банк-Клиент». Для защиты информации она использует программную систему «Excellence», включающую механизмы шифрования и электронной цифровой подписи.

Оба банка оснащены в достаточном количестве вычислительной и организационной техникой, средствами связи, специализированным банковским оборудованием, копировальной техникой.

К ЗАО «ПСКБ» подведен 50 – парный телефонный кабель, в котором организовано 7 прямых пар для специальной связи, 23 коммутируемых каналов связи и остается резерв для развития линейной емкости. В работе используется АТС «TD-500» фирмы «Panasonic». Это позволит обеспечить качественную связь после объединения банков и размещения их на площадях ЗАО «ПСКБ».

Оба банка имеют выход в сеть ИНТЕРНЕТ по выделенной линии, а так же используют в работе электронную почту.

Все помещения ЗАО «ПСКБ» по адресу Шпалерная д.42, где будет располагаться объединенный Банк, оснащены системой охранной и пожарной сигнализации. Программно-технические средства позволяют защитить информационные ресурсы Банка в соответствии с требуемой системой безопасности.

В результате слияния банков будет осуществлен переход к единой системе банковского программного обеспечения – Автоматизированной Банковской Системой «Bank Manager», используемой в настоящее время ЗАО «ПСКБ».

Будет создана корпоративная вычислительная сеть, разработан сайт объединенного Банка в Интернете.

2. Организация системы охраны и безопасности

Объединенный Банк будет располагаться по адресу: Шпалерная ул. д.42.

Физическую охрану имущества объединенного Банка, его денежных средств, ценностей клиентов планируется осуществлять силами и средствами полка милиции №4 Управления вневедом-

ственной охраны при ГУВД г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области на основании имеющегося договора.

В ночное время и в нерабочие часы охрану Банка намечено производить техническими средствами, выведенными на пульт отдела вневедомственной охраны при УВД по Центральному району г. Санкт-Петербурга. Исправность технических средств охраны будет поддерживаться постоянно. Обслуживание и ремонт техники намечается осуществлять соответствующими специалистами на основании договоров.

Предполагается, что в дневное время пропускной режим и охрана объекта осуществляются тремя постами милиции, два из которых полторасменные. В ночное время и в выходные дни службу по охране Банка несет постовой круглосуточного поста, который следит за исправным состоянием охраняемого объекта с помощью технических средств.

Каждый из постов милиции будет оборудован в соответствии с требованиями руководящих документов ЦБ России, приказов и распоряжений МВД РФ. Сотрудники милиции обеспечиваются должностными инструкциями и необходимой служебной документацией.

Вход в Банк сотрудников и посетителей будет организован по пропускам.

В целях усиления режима охраны в Банке планируется установить единую систему охранного телевидения и контроля доступа. Помещения Банка оборудуются единой пожарной сигнализацией и средствами пожаротушения.

Несение службы милиционерами ежедневно будет контролироваться должностными лицами УВО при ГУВД Спб и ЛО.

Организацию взаимодействия между Банком и вневедомственной охраной планируется возложить на помощника Председателя Правления Банка по безопасности. Под его контролем администратором объединенного Банка будут решаться задачи усиления режима охраны служебных помещений в рабочее время, вопросы в части оперативного взаимодействия с клиентами и посетителями, рабочее взаимодействие со службой инкассации, обеспечение работы с клиентами сейфинга и охраной Банка.

В целях повышения уровней безопасности при проведении финансовых операций подразделениями Банка намечается продолжать проведение соответствующих комплексных мероприятий, в том числе регулярно осуществлять проверки текущего финансового состояния заемщиков, их поручителей, а также наличие, состояние, условия хранения и охраны залогового имущества и предлагаемого обеспечения.

Кроме того, намечается расширять и поддерживать взаимодействие в рамках уже установленных деловых контактов с подразделениями и службами безопасности других кредитных организаций в целях обмена информацией в отношении недобросовестных заемщиков и их руководителей. Планируется продолжать практику оперативного доведения до всех заинтересованных сотрудников Банка известных сведений о возможных попытках списания со счетов клиентов денежных средств по фальшивым платежным поручениям, а также возможного предъявления в Банк в целях сбыта и предоставления в залог фальшивых ценных бумаг, чеков, гарантийных писем и др. документов.

Кроме того, будет продолжена практика проведения занятий и инструктажей с работниками Банка по действиям в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств и нештатных ситуаций. Банк намерен и впредь поддерживать деловые контакты с ГУВД СПб и Лен.Обл. и другими правоохранительными органами, в том числе через Ассоциацию коммерческих банков, в целях противодействия проникновения в банковскую систему денежных средств, полученных незаконным путем.

3. Кадровая политика

На дату составления бизнес-плана общая численность сотрудников ЗАО «ПСКБ» составляет 64 человека, в число которых входит обслуживающий персонал – 5 человек. Более 67% специалистов Банка имеют высшее образование.

Численность сотрудников Севдорбанка составляет 21 человек, из которых 16 специалистов имеют высшее образование.

В период реорганизации банков планируется сохранить чис-

ленность сотрудников в объединенном Банке в количестве 85 человек.

Основа успешной работы Банка – высококвалифицированный и инициативный персонал, объединенный общими корпоративными ценностями.

Банком выработаны определенные требования к квалификации персонала:

- Компетентность: обширные знания по специальности; высокий профессионализм; высокая эффективность деятельности; умение строить отношения с клиентом; владение смежной специальностью; умение и готовность работать с максимальной отдачей.

- Инициативность: способность предлагать новые подходы и идеи; стремление к самосовершенствованию; нацеленность на достижение конечного результата; творческий подход к работе на закрепленном участке; самостоятельность мышления; готовность и способность брать на себя ответственность.

- Личные качества: честность, порядочность, искренность; доброжелательность в отношениях с коллегами; высокая внутренняя культура и самодисциплина; понимание специфики работы в Банке и умение сохранять конфиденциальность информации; умение и готовность учиться и обучать других; способность и готовность самостоятельно работать над повышением квалификации.

- Корпоративное поведение: содействие формированию духа сплоченной команды; готовность оказать поддержку и прийти на помощь; готовность делиться накопленным опытом и знаниями с молодыми сотрудниками.

Сохранение доверия клиентов и акционеров требует постоянных усилий всего коллектива. Ориентация на потребности клиента, формирование способности и готовности адаптироваться к быстро меняющемуся рынку, высокий профессионализм и квалификация, повышение эффективности и интенсивности работы – вот важнейшие требования, предъявляемые к персоналу Банка.

Высокая исполнительская культура работы, компетентный, доброжелательный, инициативный и ответственный персонал обеспечат клиентам Банка профессиональное обслуживание, индивидуальный подход и квалифицированные консультации.

Сохранение имеющегося кадрового состава, оптимизация численности, их профессиональная подготовка и расстановка, создание гибкой схемы стимулирования труда и мотивационных стимулов является одной из важных задач Банка на переходный период.

VI. ВЫВОДЫ

Реорганизация банков в форме присоединения ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» основывается на единстве уставных целей и предмета деятельности.

Объединение банков направлено на наиболее эффективное использование активов банков, повышение конкурентоспособности банковских услуг, рационализации управления, сокращения издержек за счет снижения эксплуатационных и управленческих расходов, в интересах повышения прибыльности и наращивания капитала.

Акционеры объединенного Банка, совместно с Советом и Правлением Банка, ставят перед собой задачу по созданию полноценной, стабильной, финансово – устойчивой кредитной организации.

По нашим оценкам и как видно из Бизнес-плана, ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» готовы к проведению реорганизации в форме присоединения ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк».

По обеспеченности капиталом, имеющемуся кадровому составу, материально-технической оснащенности, программному обеспечению имеются все возможности, чтобы предоставлять клиентам весь спектр банковских услуг на должном уровне.

Расчеты показывают, что объединенный Банк способен выполнить обязательные резервные требования Банка России, обязательные экономические нормативы, поддерживать на должном уровне ликвидность Банка. Задолженности перед федеральным

бюджетом, бюджетом Санкт-Петербурга и государственными внебюджетными фондами Банка не имеют.

Несмотря на сложности, которые могут возникнуть при проведении реорганизации, а именно негативное восприятие результатов реорганизации отдельными клиентами и партнерами, необходимость соблюдать на переходном этапе требования, предъявляемые Центральным банком РФ и другими контролирующими органами к предоставлению отчетности, возможный уход отдельных квалифицированных сотрудников, необходимость профессиональной подготовки и расстановки кадров в новых условиях работы Банка, акционеры и менеджеры ЗАО «ПСКБ» и СЕВДОРБАНКА уверены, что предстоящая реорганизация банков даст свои положительные результаты и новый Банк займет достойное место среди банковских учреждений региона.

Содержание бизнес – плана.

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	2
1. Общие сведения о ЗАО «ПСКБ»	3
2. Общие сведения о Севдорбанке	5
3. Общие данные о реорганизованном банке	6
4. Сведения об аффилированных лицах.....	9
II. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	9
1. Цели, задачи, рыночная политика кредитной организации.	9
2. Задачи и перспективы развития банковского сектора в России.....	14
3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.....	18
3.1. Текущее финансовое состояние банков.	18
3.2. Анализ активных операций.	21
3.3. Анализ пассивных операций.	23
3.4. Анализ состояния и динамики собственных средств (капитала).	24
3.5. Анализ статей плана доходов и расходов.	25
3.5.1 Доходы.....	25
3.5.2 Расходы.....	25
3.6. Внешний аудит.....	26
4. Управление рисками кредитной организации.....	27
4.1. Механизм контроля и управления рисками, принимаемыми на себя Банком.....	27
5. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований.	30
6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.....	30
7. Обоснование готовности реорганизованного банка к проведению операций со средствами в иностранной валюте.....	32

III. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	34
1. Схема и развитие системы управления кредитной организации.....	34
1.1. Система управления Банком.....	34
1.1.1 Общее собрание акционеров.....	36
1.1.2 Совет директоров Банка.	38
1.1.3 Исполнительные органы.....	41
1.1.4 Ревизионная комиссия.	43
1.1.5 Служба внутреннего контроля (СВК).....	44
1.1.6 Финансово-Кредитный комитет (ФКК).....	45
1.1.7 Комитет по оценке и управлению ликвидностью.....	46
1.1.8 Тарифная комиссия.	47
1.2. Организационная структура Банка.....	47
1.2.1 Управление активов и пассивов.....	48
1.2.2 Департамент бухгалтерского учета и отчетности.....	49
1.2.3 Управление по работе с клиентами.....	50
1.2.4 Управление Казначейство Банка.....	51
1.2.5 Планово-экономический отдел.....	52
1.2.6 Юридический отдел.....	53
1.2.7 Отдел валютных операций.....	53
1.2.8 Отдел международных расчетов.....	55
1.2.9 Отдел автоматизации.....	55
1.2.10 Отдел информационных технологий.....	55
2. Система внутреннего контроля.	58
3. Работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.	61
4. Внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций.....	62
IV. УЧРЕДИТЕЛИ (УЧАСТНИКИ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ГРУППЫ ЛИЦ.	64
1. Анализ финансового состояния предприятия ООО «АТ-ценные бумаги»	

по данным бухгалтерского баланса за 1 полугодие 2002 года.....	64
V. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	66
1. Материально-техническое обеспечение.....	66
2. Организация системы охраны и безопасности.....	68
3. Кадровая политика.....	70
VI. ВЫВОДЫ.....	72

Используемые таблицы:

Таблица 1. Общая информация о реорганизованном банке.....	2
Таблица 2. Данные обо всех эмиссиях ценных бумаг:.....	4
Таблица 3. Акционеры Банка.....	7
Таблица 4. Состав клиентов Банка.....	30
Таблица 5. Укрупненная структура баланса на 01.07.02 г.:.....	64
Таблица 6. Финансовые результаты за последние три квартала.....	65

Используемые схемы:

Схема 1. Организационная структура.....	57
---	----

Приложения:

- Приложение № 1 – «Допущения принятые в Бизнес-плане».
 Приложение № 2 – «Расчетный баланс».
 Приложение № 3 – «Расшифровки отдельных статей расчетного баланса».
 Приложение № 4 – «Обязательные нормативы».
 Приложение № 5 – «Структура активов и пассивов кредитной организации».
 Приложение № 6 – «План доходов, расходов и прибыли».
 Приложение № 7 – «Расшифровки отдельных статей плана доходов, расходов и прибыли».

**Допущения, принятые в бизнес-плане
 ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
 на предстоящие 2 года деятельности**

	Наименование показателя	2002	2003	2004
1	2	3	4	5
1. Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность кредитной организации				
1.	Ставка рефинансирования, %	21.00%	20.00%	19.00%
2.	Курс рубля к доллару США, рублей за 1 \$ (на конец периода)	33.00	36.00	38.90
3.	Инфляция за год, темп роста %	14.00%	14.00%	12.00%
4.	Ставка налога на прибыль кредитных организаций, %	24.00%	24.00%	24.00%
5.	Налоговые отчисления, относимые на себестоимость (с доходов кредитных организаций), %	1.00%	1.00%	1.00%
6.	Нормативы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, %	10.00%	10.00%	10.00%
6.1.	по привлеченным средствам юр.лиц в валюте РФ и привлеч. ср-вам юр. и физ. лиц в иностранной валюте	10.00%	10.00%	10.00%
6.2.	по денежным средствам физ.лиц, привлеченным во вклады (депозиты) в валюте РФ	10.00%	10.00%	10.00%
7.	Ср. % ставки по депозитам в Банке России			
2. Средняя доходность/ стоимость размещения/ привлечения средств, % годовых				
1.	Доходность кредитования			
1.1.	Размещенные средства в кредитных организациях до 7 дней	3.00%	3.00%	3.00%
1.2.	Кредиты другим клиентам	25.75%	24.75%	23.75%
1.2.1	на срок до 1 года	24.50%	23.50%	22.50%
1.2.2	на срок выше года	27.00%	26.00%	25.00%
2.	Доходность операций на рынке ценных бумаг			
2.1.	Доходность инвестиций			
2.1.1	в гос. цен. бумаги с номинальной стоимостью в руб.	-	-	-
2.1.2	в гос. цен. бумаги с номинальной стоимостью в инвал.	-	-	-
2.1.3	долевые ценные бумаги и участие в капитале	-	-	-

Приложение № 1(продолжение).

2.2.	Доходность торговых операций на рынке ценных бумаг	17.00%	16.00%	15.00%
2.2.1	с гос. цен. бумагами с номинальной стоимостью в руб.	14.00%	13.00%	12.00%
2.2.2	с государственными ценными бумагами с номинальной стоимостью в иностран. валюте (приведенная к руб.)	15.00%	14.00%	13.00%
2.2.3	с корпоративными ценными бумагами	22.00%	21.00%	20.00%
2.3.	Доходность по операциям с векселями	20.00%	19.00%	18.00%
3.	Средние процентные ставки по привлеченным и заемным ресурсам			
3.1.	средства юр. и физ. лиц на расч. и текущих счетах средневзвешенная	1.00%	1.00%	1.00%
3.2.	кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций на срок до 7 дней	5.00%	5.00%	5.00%
3.3.	вклады (депозиты) других клиентов	15.50%	15.00%	14.50%
3.4.	выпущенные долговые обязательства	14.00%	13.50%	13.00%
3. Прочие внутрибанковские индикаторы, принятые в расчетах				
1.	Численность персонала, чел.	85	85	100
2.	Рост привлеченных пассивов (в мес.)	3.00%	6.20%	4.50%
3.	РВПС	3.00%	3.30%	3.50%
4.	Рост клиентской базы (в мес.)	3.00%	6.20%	4.50%
5.	РВППА	1.10%	1.25%	1.35%
6.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	1.00%	1.00%	1.00%

Уполномоченное лицо Банка
Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)

Приложение № 2

РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на предстоящие 2 года деятельности

	Статьи баланса	ПСКБ	Севдорбанк	корректировки		01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
				плюс	минус			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВЫ							
1.	Денежные средства и счета в Банке России	109 769	41 892			151 661	211 133	358 064
2.	Обязательные резервы в Банке России	13 990	3 158			17 148	47 637	80 789
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	32 361	32 678			30 755	47 937	81 297
3.1.	Средства в кредитных организациях	32 361	32 705			30 782	47 985	81 378
3.2.	Резервы на возможные потери	0	27		34 284	27	48	81
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15 812	0			15 812	71 257	120 846
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	15 812	0			15 812	71 977	122 067
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0			0	720	1 221

5.	Судная и приравненная к ней задолженность	120 550	22 584			143 134	201 228	318 222
6.	Резервы на возможные потери	4 777	272			5 049	6 641	11 138
7.	Чистая судная задолженность	115 773	22 312			138 085	194 587	307 084
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	466	0			466	0	0
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0			0	0	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0			0	0	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0	0			0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малценные и быстронаращивающиеся предметы	3 502	639			4 141	48 637	54 648
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0			0	0	0

11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0			0	0	0
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0			0	0	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	80	7			87	0	0
13.	Прочие активы за вычетом резервов	142	17			159	655	757
13.1.	Прочие активы	142	17			159	662	765
13.2.	Резервы на возможные потери	0	0			0	7	8
14.	Всего активов	291 895	100 703			356 314	621 843	1 003 485
ПАССИВЫ								
15.	Кредиты, полученные от Банка России	0	0			0	0	0
16.	Средства кредитных организаций	31 452	4 246		34 284	1 414	3 474	5 891
17.	Средства клиентов	181 929	76 709			258 638	441 709	749 086
17.1.	в т.ч. вклады физических лиц	4 659	13 618			18 277	18 895	32 044
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0	0			0	0	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	35 475	647			36 122	33 142	56 205

Расшифровки отдельных статей расчетного баланса

тыс. руб.

1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и счета в Банке России, в т.ч.	168 809	258 770	438 853
1.1.	Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	17 148	47 637	80 789
1.2.	Денежные средства в кассе	13 661	7 601	12 890
1.3.	Средства на корреспондентском счете, депозитных счетах и счетах по другим операциям в Банке России	138 000	203 532	345 174
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	143 134	201 228	318 222
5.1.	МБК предоставленные, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	35 000	45 160	69 905
5.2.	Учтенные векселя	4 030	23 410	37 248
5.3.	Драгоценные металлы предоставленные клиентам, депозитные счета в драгоценных металлах в банках	0	0	0
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	466	0	0
10.	ОС, НА и МБП всего, из них:	4 141	48 637	54 648
10.1.	основные средства (планируемая балансовая стоимость)	4 262	49 900	56 600
10.2.	амортизация основных средств	555	2 156	4 070
13.	Прочие активы	159	655	757
ПАССИВЫ				
20.	Прочие обязательства	2 393	1 358	2 303
23.	Уставный капитал – (средства акционеров (участников))	11 170	25 170	32 170
23 а.	Справочно: уставный капитал, сформированный неденежными средствами	0	7 290	7 290
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Фонды и прибыль в распоряжении кредитной организации, разница между ее уставным капиталом и собственными средствами (капиталом)	47 863	116 825	157 533
26.1.	из них: резервный фонд	2 936	2 936	3 776

Обязательные нормативы на предстоящие 2 года деятельности

1.Значения обязательных нормативов кредитной организации					%
	Норматив	01/10/2002	01/10/2002	01/01/2005	Допустимое значение
1	H1	27.6	35.7	30.2	не менее 11%
2	H2	70.0	55.0	55.0	не менее 20%
3	H3	91.5	82.2	80.1	не менее 70%
4	H6	21.7	20.5	20.5	не более 25%
5	H11	30.4	13.4	16.8	не более 100%
6	H12	0.0	0.0	0.0	не более 25%
7	H12.1	0.0	0.0	0.0	не более 10%
8	H13	59	23.4	29.5	не более 100%

2. Расчет значений обязательных нормативов за два планируемых года деятельности.					тыс.руб.
	Норматив	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005	
H1	$H1 = K / (A_p - P_c - P_k + K_{рв} + K_{рс} + P_p) * 100$	27.6	35.7	30.2	
K	Капитал	60 149	141 350	190 665	
A _p	Активы с учетом риска	182 151	316 208	496 386	
P _c	Резерв под обесценение ценных бумаг	0	720	1 221	
P _k	Резервы 2й – 4й групп риска	3 807	4 872	8 375	
P _d	Резервы под прочие активы	741	940	1 607	
K _{рв}	Кредитный риск по в/б инструментам	23 896	13 200	22 000	
K _{рс}	Кредитный риск по срочным сделкам	0	0	0	
P _p	Рыночный риск	16 084	71 977	122 067	
H2	$H2 = ЛАм / ОВм * 100$	70.0	55.0	55.0	
ЛАм	Высоколиквидные активы	151 661	211 133	358 064	

Приложение № 4 (продолжение)

ОВм	Обязательства до востребования	216 597	383 878	651 026	
НЗ	НЗ = Лат / Овт * 100	91.5	82.2	80.1	
ЛАт	Ликвидные активы	244 273	335 082	554 214	
ОВт	Обязательства до 30 дней	266 928	407 870	691 715	
Н6	Н6 = Крз / К * 100	21.7	20.5	20.5	
К	Капитал	60 149	141 350	190 665	
Крз	Кредитный риск на одного заемщика	13 051	29 000	39 000	
Н11	Н11 = Вкл / К * 100	30.4	13.4	16.8	
К	Капитал	60 149	141 350	190 665	
Вкл	Обязательства перед физ.лиц.	18 278	18 895	32 044	
Н13	Н13 = ВО / К * 100	59.3	23.4	29.5	
К	Капитал	60 149	141 350	190 665	
ВО	Сумма векс. обяз. Банка	35 673	33 142	56 205	
Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)					

Приложение № 5
Структура активов и пассивов кредитной организации
(на конец года)
(% к валюте баланса)

	Наименование показателя	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5
1.	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения:	81%	75%	79%
1.1.	до востребования	58%	60%	63%
1.2.	на срок до 30 дней	14%	4%	4%
1.3.	на срок до года	8%	9%	9%
1.4.	на срок свыше года	1%	2%	2%
2.	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов:	81%	75%	79%
2.1.	расчетные и текущие счета клиентов	64.8%	60.2%	63.2%
2.2.	счета банков-корреспондентов	0.0%	0.0%	0.0%

Приложение № 5 (продолжение)

2.3.	кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	0.4%	0.5%	0.6%
2.4.	депозиты и вклады других клиентов	4.9%	9.1%	9.5%
2.5.	Долговые обязательства	9.7%	5.2%	5.5%
2.6.	Прочие обязательства	0.8%	0.2%	0.3%
3.	Доходные активы по срокам размещения	51%	50%	51%
3.1.	до востребования и на срок до 7 дней	0.0%	14.6%	14.7%
3.2.	на срок от 7 до 30 дней	40.9%	16.1%	16.2%
3.3.	на срок до года	9.0%	19.1%	19.3%
3.4.	на срок свыше года	1.3%	0.5%	0.5%
4.	Доходные активы по направлениям вложений средств:	51%	50%	51%
4.1.	МБК и корсчета	17.7%	14.6%	14.7%
4.2.	кредиты другим клиентам	28.1%	20.8%	20.5%
4.3.	Векселя	1.1%	3.7%	3.6%
4.4.	Торговый порфель	4.3%	11.3%	11.9%
4.5.	Вложения в операции с драгоценными металлами	0.0%	0.0%	0.0%
5.	Активы, не приносящие доход	4%	1%	1%
5.1.	денежные средства в кассе	3.7%	1.2%	1.3%
5.2.	проблемные активы	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.1.	проблемные долговые ценные бумаги	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.2.	проблемные МБК выданные	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.3.	просроченные долговые ценные бумаги	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.4.	прочие проблемные активы (расшифровать)	0.0%	0.0%	0.0%
5.3.	прочие дебиторы	0.0%	0.1%	0.1%
Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)				

ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на предстоящие 2 года деятельности

(тыс.руб.)

N п/п	Статьи плана доходов, расходов и прибыли	ПСКБ	СДБ	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5	6	7
Проценты полученные и аналогичные доходы от:						
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах	1 394	417	1 811	2 127	3 666
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	9 476	3 595	13 071	28 685	46 277
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	939	0	939	8 556	14 553
5	Других источников	123	0	123	256	449
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	11 932	4 012	15 944	39 624	64 946
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:						
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	60	1	61	129	234
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	135	133	268	4 598	7 536
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	1 108	4	1 112	6 141	10 027
10	Арендной плате	1 995	1 823	3 818	2 376	1 000
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	3 298	1 961	5 259	13 244	18 798
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	8 634	2 051	10 685	26 380	46 148
13	Комиссионные доходы	4 363	860	5 223	10 896	19 132
14	Комиссионные расходы	818	7	825	1 801	3 162
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	3 545	853	4 398	9 095	15 970

Прочие операционные доходы:						
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0	1 066	1 066	1 549	2 719
17	Доходы от операций по купле – продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2 183	200	2 383	0	0
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0	0	0	0
19	Другие текущие доходы	221	63	284	606	1 065
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	2 404	1 329	3 733	2 155	3 784
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	14 583	4 233	18 816	37 630	65 902
Прочие операционные расходы:						
22	Расходы на содержание аппарата	3 171	3 659	6 830	14 239	25 003
23	Эксплуатационные расходы	2 777	1 204	3 981	8 690	15 258
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0	623	623	939	1 648
25	Расходы от операций по купле – продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	353	177	530	0	1
26	Другие текущие расходы	1 228	1 280	2 508	4 617	8 107
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 529	6 943	14 472	28 485	50 017
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 – ст. 27)	7 054	-2 710	4 344	9 145	15 885
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	3 343	24	3 367	3 358	4 497

Приложение № 6 (продолжение)

30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-62	-7	-69	370	501
31	Изменение величины прочих резервов	694	32	726	90	133
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)	3 079	-2 759	320	5 327	10 754
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	3 079	-2 759	320	5 327	10 754
35	Налог на прибыль <*>	0	0	0	1 279	2 581
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0	0	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а)	3 079	-2 759	320	5 327	10 754

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)

Приложение № 7

Расшифровки отдельных статей плана доходов, расходов и прибыли

Ссылка на статью	Наименования расшифровок (показателей, рассчитанных на основании данных) статей Плана доходов и расходов	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Ст.1	Проценты по депозитам в Банке России	0	0	0
Ст.8	Проценты по вкладам физических лиц	150	2300	3400
Ст.13, 14	Чистые комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами	0	0	0
Ст.13, 14	Чистые доходы по кассовым и расчетным операциям	3950	7730	12800
Ст.16, 24	Курсовые разницы (положительные минус отрицательные) по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	84	183	268
Ст.17, 25	Чистые доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, включая результаты переоценки ценных бумаг доверительному управлению имуществом	1853	0	0
Ст.19,26	Чистые доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	0	0	0
Ст.19,26	Чистые доходы от проведения операций с производными финансовыми инструментами	0	0	0
Отчисления в фонды и на другие цели				
1	На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0
2	Отчисления в резервный фонд	436	0	840
3	Отчисления в фонды специального назначения	55	0	0
4	Отчисления в фонд накопления	1163	828	3 209
5	Отчисления в другие фонды	0	0	0
6	Дивиденды участникам	0	0	0
7	Другие цели	0	0	0
8	Всего планируемые отчисления в фонды и на другие цели	1654	828	4 049

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)

Приложение V

Согласовано
Начальник Главного Управления
Центрального Банка Российской Федерации
по Санкт-Петербургу

Н.А. Савинская

«__» _____
200__ г.

Изменения и дополнения №___, вносимые в Устав Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ»)

основной государственный регистрационный номер
1027800000227

дата регистрации 02 августа 2002 года,
регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2551 от «29» октября 1993г.

1. Пункт 1.1. Главы «Общие положения» изложить в следующей редакции:

«Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению Собрания учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (протокол №1 от «25» мая 1993 года).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «03» февраля 1995 года Банк изменил название организационно-правовой формы на «закрытое акционерное общество».

На общем собрании акционеров от «__» _____ 2002г. (Протокол №__) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 02 декабря 1994 года, регистрационный №3165, расположенного по адресу: 191123, г.Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в соответствии с передаточным актом от «__» _____ 2002г.»

2. Пункт 4.2. Главы 4 «Уставный капитал» изложить в следующей редакции:

«Уставный капитал Банка сформирован в сумме 11 170 000 (Одиннадцать миллионов сто семьдесят тысяч) рублей и разделен на 111 700 (Сто одиннадцать тысяч семьсот) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе размещать обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей в количестве 388 300 (Триста восемьдесят восемь тысяч триста) штук (объявленные акции)».

3. Пункт 5.2. Главы 5 «Акции Банка» изложить в следующей редакции:

«Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 100 (Сто) рублей, количество – 111 700 (Сто одиннадцать тысяч семьсот) штук. Форма выпуска – бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос».

4. Пункт 5.3. Главы 5 «Акции Банка» изложить в следующей редакции:

«Количество размещенных акций – 111 700 (Сто одиннадцать тысяч семьсот) штук».

5. Пункт 5.4. Главы 5 «Акции Банка» изложить в следующей редакции:

«Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет – 388 300 (Триста восемьдесят восемь тысяч триста) штук».

Изменения и дополнения внесены на основании решения совместного общего собрания акционеров протокол № _____ от «__» _____ 2002г. и на основании зарегистрированного «__» _____ 200__ г. отчета об итогах _____ выпуска акций.

Председатель Совета директоров

В.Л. Прибыткин

Зарегистрировано

«__» _____ 200_ г.

Центральный Банк Российской Федерации

Директор Департамента лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций

_____ М.И. Сухов

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»

юридический адрес – 191123, Санкт-Петербург, ул.

Шпалерная, д.42

обыкновенные бездокументарные именные акции

Государственный регистрационный номер

_____, печать

Принято Общим совместным собранием акционеров Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» и Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

11.10.2002 г. Протокол № 34

Председатель Совета директоров

_____ В.Л. Прибыткин

Главный бухгалтер

_____ Л.Б. Изюмникова

11 октября 2002 года

1. Вид эмиссионных ценных бумаг – акции.

2. Форма ценных бумаг – бездокументарные именные

3. Способ хранения – при бездокументарной форме выпуска не предусмотрен.

4. Права владельца, закрепленные одной ценной бумагой:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

– получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

– иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных эмиссионной ценной бумагой:

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитариях.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

– в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность – с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

– в случае учета прав на ценные бумаги в системе реестра – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по именованным бездокументарным ценным бумагам производится эмитентом (банком) в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

Полное фирменное наименование регистратора – Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»

место нахождения- 191123, Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42

номер контактного телефона- 275-99-75, 275-98-40

6. Номинальная стоимость ценных бумаг в данном выпуске – 100 рублей

количество -56000 шт.

7.Общее количество выпущенных ценных бумаг с данным Государственным регистрационным номером – 55700 шт.

8. Порядок размещения эмиссионных ценных бумаг:

а) дата начала размещения – дата регистрации выпуска ценных бумаг в Центральном Банке Российской Федерации

дата окончания размещения – дата регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации

б) способ размещения – конвертация.

ограничения в отношении покупателей:

Акции распределяются только среди акционеров ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в соответствии с Договором о присоединении ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк».

в) цена размещения или способ ее определения:

250 руб.

г) порядок и срок оплаты:

В соответствии с Договором о присоединении ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» осуществляется конвертация акций СЕВДОРБАНКа в акции ПСКБ в следую-

щем соотношении: 1 акция СЕВДОРБАНКа конвертируется в 4 акции ПСКБ номинальной стоимостью 100 рублей по цене размещения 250 рублей.

9.Эмитент обязуется обеспечить права владельца при соблюдении владельцем установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Дополнительная информация

дополнительной информации нет

Выпуск зарегистрирован
«___» _____ 200__ г.
Центральный Банк Российской Федерации
Директор Департамента лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных организаций
_____ М.И. Сухов

ЗАЯВЛЕНИЕ

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» просит зарегистрировать выпуск следующих ценных бумаг:

обыкновенные бездокументарные именные акции
порядковый номер по исчислению кредитной организации-эмитента 8

Данные акции аналогичны акциям с Государственным регистрационным номером 10102551В

объем выпуска по номинальной стоимости 5600000.00 руб.

номинальная стоимость одной ценной бумаги – 100 руб.

количество ценных бумаг в выпуске – 56000 штук

минимальная оплаченная доля выпуска акций, необходимая для регистрации итогов выпуска составит 5600000 руб.

– присвоен государственный регистрационный номер

[_____]

Размер доходов по ценным бумагам: решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда по акциям принимается общим собранием акционеров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям.

Размер дивидендов определяется следующим образом: из чистой прибыли в соответствии с решением общего собрания

акционеров вычитаются суммы отчислений в резервный и иные фонды. Оставшаяся сумма является величиной прибыли, подлежащей распределению между акционерами пропорционально величине вклада в уставный капитал Банка.

Периодичность получения доходов: раз в год.

Дата предполагаемого начала размещения – дата регистрации выпуска ценных бумаг в Центральном Банке Российской Федерации.

Дата предполагаемого завершения размещения – дата регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации.

Объем уставного капитала кредитной организации-эмитента после завершения эмиссии составит 11170000 рублей.

[одиннадцать миллионов сто семьдесят тысяч рублей]

Данная эмиссия является повторной.

После завершения эмиссии кредитная организация будет действовать в форме закрытого акционерного общества и иметь не более 500 акционеров.

Номер лицензии на осуществление банковской операций - 2551

Дополнительная информация: дополнительной информации нет.

Председатель Совета директоров

_____ В.Л. Прибыткин

Главный бухгалтер

_____ Л.Б. Изюмникова

11.10.2002 года

Зарегистрирован «__» _____ 20__ г.
 Центральный Банк Российской Федерации
 Директор Департамента лицензирования деятельности и
 финансового оздоровления кредитных организаций
 _____ М.И. Сухов

Проспект эмиссии ценных бумаг

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный
 коммерческий банк»

Эмиссия № 8

обыкновенные бездокументарные именные акции

Государственный регистрационный номер [10102551B], печать

Утвержден общим совместным собранием акционеров Закрытого
 акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий
 банк» и Закрытого акционерного общества «Северный акционерный
 коммерческий дорожный банк»

«11» октября 2002г. Протокол №34

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте эмиссии, подле-
 жит раскрытию в соответствии с действующим законодательством Рос-
 сийской Федерации в порядке, установленном Положением Банка России
 «О раскрытии информации Банком России и кредитными организациями
 – участниками финансовых рынков» от 2 июля 1998 года № 43-П.

Финансовая информация, содержащаяся в проспекте эмиссии соот-
 ветствует данным бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет ведется в
 соответствии с действующими правилами.

Председатель Совета директоров

В. Л. Прибыткин

Генеральный директор ООО «Аудиторская компания

«Дипломат»

Г.Х. Романова

лицензия на право осуществления аудиторской

деятельности в области банковского аудита №0114 от 15.11.2000 г.

Главный бухгалтер

Л.Б. Изюмникова

А. Данные о кредитной организации

1.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Петербург-
 ский социальный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: ЗАО «ПСКБ»

2. Местонахождение кредитной организации.

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

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

Номер корреспондентского счета в Банке России:

30101810000000000852

БИК: 044030852

ИНН: 7831000965

Номер контактного телефона, факса: 275-99-75, 275-99-50

3. Сведения о государственной регистрации

Дата лицензии на осуществление банковских операций: 29.10.1993

Номер лицензии: 2551

4. Данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме кредитной организации – эмитента

Дата	Тип	Наименование до изменения
03.02.1995	изменение орг. правовой формы	Акционерное общество закрытого типа «Петер- бургский социальный коммерческий банк»

5. Общее количество акционеров(участников)

Общее количество акционеров(участников), сведения о которых име-
 ются в кредитной организации на момент принятия решения о выпуске
 ценных бумаг: 7

6.	<u>Список акционеров (участников), которые владеют не менее чем 5%-ой долей уставного капитала кредитной организации – эмитента:</u>
----	---

7.	<u>Сведения по п. 7 приведены в п. 6</u>
----	---

8.	<u>Структура руководящих органов кредитной организации, определенная ее уставом</u>
----	--

Руководящими органами кредитной организации являются:

1	Общее собрание акционеров
2	Совет директоров банка
3	Правление банка
4	Председатель Правления банка

9.	<u>Совет директоров кредитной организации:</u>
----	---

1. ФИО

Доля в уставном капитале кредитной организации:

Должности занимаемые в настоящее время:

Занимаемые должности за последние 5 лет:

10.	<u>Список членов правления кредитной организации:</u>
-----	--

1. ФИО

Доля в уставном капитале кредитной организации:

Должности занимаемые в настоящее время:

Занимаемые должности за последние 5 лет:

11.	<u>Кредитная организация-эмитент не владеет более чем 5 % уставного капитала ни одного юридического лица</u>
-----	---

12.	<u>Кредитная организация не принадлежит ни к одной из банковских и других организаций</u>
-----	--

13.	<u>Кредитная организация филиалов и представительств не имеет</u>
-----	--

Б.	<u>Данные о финансовом положении кредитной организации</u>
----	---

14.	<u>Бухгалтерский баланс по счетам второго порядка и отчет о прибылях и убытках кредитной организации</u>
-----	---

На конец 1999 года

(баланс по счетам второго порядка)

Отчет о прибылях и убытках

На конец 2000 года

Отчет о прибылях и убытках

На конец 2001 года

Отчет о прибылях и убытках

15.	<u>Бухгалтерский баланс по счетам второго порядка и отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о выпуске ценных бумаг</u>
-----	--

Отчет о прибылях и убытках (01.10.2002)

16.	<u>Отчет об использовании прибыли кредитной организации</u>
-----	--

На конец 1999 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.2000)

На конец 2000 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.2001)

На конец 2001 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.2002)

17. Отчет о формировании и использовании средств резервного фонда.

На конец 1999 года	Сумма (т.р.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	400.00
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	0.00
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0.00
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	400.00

На конец 2000 года	Сумма (т.р.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	400.00
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	0.00
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0.00
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	400.00

На конец 2001 года	Сумма (т.р.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	400.00
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	0.00
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0.00
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	400.00

18. Размер просроченной задолженности кредитной организации-эмитента кредиторам, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды на дату принятия решения о выпуске ценных бумаг

Размер просроченной задолженности	Сумма, руб.
– кредиторам	0.00
– по платежам в бюджет	0.00
– по платежам во внебюджетные фонды	0.00

19. Сведения о санкциях, наложенных на кредитную организацию органами государственного управления, судом, арбитражным или третейским судом в течение последних трех лет

Дата	Орган, наложивший санкцию	Причина	Вид	Размер (руб.)	Выполнение
24.05.2000	ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	Невыполнение обязательных нормативов	Штраф	2000.00	выполнена
16.11.2000	ИМНС	Доначисление налогов	Штраф	26921.00	выполнена
16.11.2000	ИМНС по СПб	Доначисление налогов	Штраф	17820.00	выполнена
26.01.2001	ИМНС	Несвоевременная уплата налогов	Пени	827.00	выполнена
26.09.2001	ИМНС	Несвоевременная уплата налогов	Пени	608.00	выполнена

20. Расчет обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации

На конец последнего завершенного квартала перед датой принятия решения о выпуске (01.10.2002)

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	11.0	21.4
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	59.7
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	86.2
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	10.5
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	70.5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	24.1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	308.3
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	13.8
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп.величина кредитов, выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.0
H10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.0
H11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100.0	11.2
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	0.0
H12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0.0
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5.0	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	84.5
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

Предполагаемые данные на момент завершения
выпуска ценных бумаг

№	Статья	Норма- тив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	11.0	28.4
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	55.0
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	85.8
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	8.0
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	60.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	19.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	151.0
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	23.0
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	14.3
H9.1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50.0	14.3
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.0
H10.1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.0
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов населения, % max	100.0	14.6
H11.1	Макс. размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	0.0
H12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25.0	0.0
H12.1	Исп. собств. средств для приобр. долей одного юр. лица, % max	5.0	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	49.4
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

21. Данные об уставном капитале кредитной организации-эмитента

Величина уставного капитала: 5570.00 тыс. руб.

Обязательства по оплате акционерами своих долей в уставном капитале кредитной организации выполнены. Уставной капитал оплачен полностью.

Уставной капитал распределен по акциям следующим образом:

Регистрационный номер: 10102551В

Количество размещенных акций: 55 700

Количество объявленных акций: 444300

Порядок и сроки размещения объявленных акций:

по решению общего собрания акционеров банка

Номинал: 100 руб.

Права владельцев:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

-получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

-иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом.

Условия выплаты дивидендов:

Дивиденды выплачиваются один раз в год.

22. Отчет о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации-эмитента

Акции

Эмиссия №1

Дата регистрации выпуска: 06.12.1993

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 06.12.1993

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург

Дата начала размещения: 06.12.1993

Дата окончания размещения: 06.12.1993

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные
Количество выпущенных ценных бумаг: 3000 шт.
Номинальная стоимость: 100 руб.
Объем выпущенных ценных бумаг: 300000 руб.

Эмиссия №2

Дата регистрации выпуска: 15.02.1994
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 30.03.1994
Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург
Дата начала размещения: 15.02.1994
Дата окончания размещения: 01.03.1994

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные
Количество выпущенных ценных бумаг: 7000 шт.
Номинальная стоимость: 100 руб.
Объем выпущенных ценных бумаг: 700000 руб.

Эмиссия №3

Дата регистрации выпуска: 17.11.1994
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 14.12.1994
Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург
Дата начала размещения: 17.11.1994
Дата окончания размещения: 02.12.1994

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные

Количество выпущенных ценных бумаг: 30000 шт.
Номинальная стоимость: 100 руб.
Объем выпущенных ценных бумаг: 3000000 руб.

Эмиссия №4

Дата регистрации выпуска: 12.08.1996
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: не зарегистрирован

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург
Дата начала размещения: 12.08.1996
Дата окончания размещения: 27.12.1996

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Выпуск аннулирован.

Эмиссия №5

Дата регистрации выпуска: 14.04.1999
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: не зарегистрирован

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург
Дата начала размещения: 14.04.1999
Дата окончания размещения: 14.02.2000

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10202551В
Категория: обыкновенные
Выпуск аннулирован.

Эмиссия №6

Дата регистрации выпуска: 21.07.2000
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 04.12.2000
Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург

Дата начала размещения: 22.07.2000
Дата окончания размещения: 28.11.2000

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные
Количество выпущенных ценных бумаг: 7000 шт.
Номинальная стоимость: 100 руб.
Объем выпущенных ценных бумаг: 700000 руб.

Эмиссия №7

Дата регистрации выпуска: 22.06.2001
Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 29.06.2001
Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г. Санкт-Петербург
Дата начала размещения: 25.06.2001
Дата окончания размещения: 26.06.2001

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102551В
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные
Количество выпущенных ценных бумаг: 8700 шт.
Номинальная стоимость: 100 руб.
Объем выпущенных ценных бумаг: 870000 руб.

Облигации кредитной организацией не эмитировались

В. <u>Сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг</u>
--

23. <u>Общие данные о ценных бумагах</u>

Вид выпускаемых ценных бумаг: акции
Категория: обыкновенные
Форма выпуска: бездокументарные именные

Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных эмиссионной ценной бумагой: Права владельцев ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитариях.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

– в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность – с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

– в случае учета прав на ценные бумаги в системе реестра – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится эмитентом (банком) в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

Порядок хранения ценных бумаг: при бездокументарной форме выпуска не предусмотрен.

Реестродержатель: Наименование – Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»

Место нахождения – 191123, Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42

Номер контактного телефона: 275-99-75, 275-98-40

Порядковый номер выпуска ценных бумаг: 8

Номинальная стоимость: 100 (руб.)

Объем выпускаемых ценных бумаг (по номиналу): 5600000.00 (руб.)

Количество выпускаемых ценных бумаг: 56000

Права владельцев ценных бумаг:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

– получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

– иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом.

24. Данные об эмиссии ценных бумаг

Дата принятия решения о выпуске: 11.10.2002

Орган, принявший решение о выпуске:

Общее совместное собрание акционеров Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» и Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

Ограничения в отношении потенциальных владельцев ценных бумаг:

Акции распределяются только среди акционеров ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в соответствии с Договором о присоединении ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк».

Места, где потенциальные владельцы могут приобрести ценные бумаги:

Санкт-Петербург, ул.Шпалерная д.42

Дата начала размещения: дата регистрации выпуска ценных бумаг в Центральном Банке РФ.

Дата окончания размещения: дата регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации.

25. Данные о ценах и порядке оплаты приобретаемых владельцами ценных бумаг

Ценная бумага: 10102551В

Цена размещения: 250 руб..

Порядок оплаты:

В соответствии с Договором о присоединении ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» осуществляется конвертация акций СЕВДОРБАНКа в акции ПСКБ в следующем соотношении: 1 акция СЕВДОРБАНКа конвертируется в 4 акции ПСКБ номинальной стоимостью 100 рублей по цене размещения 250 рублей.

Для регистрации итогов выпуска акций реально оплаченный прирост уставного капитала должен составлять не менее 5600000 руб.

26. Кредитная организация не предполагает привлекать к участию в размещении выпуска ценных бумаг профессиональных участников рынка ценных бумаг или их объединений.

27. Данные о получении доходов по ценным бумагам

Размер процентов:

Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда по акциям принимается общим собранием акционеров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям.

Места, где владельцы могут получить доходы:
191123, Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42

Периодичность платежей:
раз в год

Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов:

Дата выплаты годовых дивидендов определяется решением годового общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивиденда. В список лиц, имеющих право на получение годовых дивидендов, включаются акционеры и номинальные держатели акций, внесенные в реестр акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров. Список акционеров, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Порядок расчетов для получения доходов:
Дивиденды акционерам выплачиваются:

1. Безналичным перечислением юридическим и физическим лицам на основании письменного заявления с реквизитами для перечисления в течение 5 рабочих дней с даты получения заявления, но не ранее даты начала выплаты дивидендов, определяемой общим собранием акционеров о выплате годовых дивидендов. Оформляемый документ – платежное поручение.

2. Наличными через кассу банка физическим лицам с даты начала выплаты, определяемой общим собранием акционеров о выплате годовых дивидендов. Оформляемый документ – расходный кассовый ордер.

28.	<u>Прочие особенности и условия, которые определяют положение держателей ценных бумаг, а также могут влиять на принятие такими держателями и потенциальными покупателями решения о приобретении или отчуждении ценных бумаг.</u>
-----	---

Отсутствуют

29. Прочие сведения

Приложение IX

Зарегистрирован
« ____ » _____ 20__ г.
Центральный Банк Российской Федерации
Председатель Центрального Банка
Российской Федерации
Игнатьев С.М.

ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ВЫПУСКА ценных бумаг

Закрытое акционерное общество

«Петербургский социальный коммерческий банк»

(полное наименование кредитной организации-эмитента)

Акции обыкновенные, бездокументарные именные
Государственный регистрационный номер [10102551В], печать

Утвержден Совместным общим собранием акционеров реорганизуемых банков

(наименование органа кредитной организации – эмитента, имеющего соответствующие полномочия на утверждение отчета от итогах выпуска ценных бумаг)

« 11 « октября 2001 г. Протокол N 34 .

Решение о выпуске ценных бумаг было зарегистрировано

« ____ » _____ 2002 г.

Председатель правления

_____ Копытов С.Ю.

Главный бухгалтер

_____ Изюмникова Л.Б.
октябрь 2002 года

1. ДАТЫ НАЧАЛА И ОКОНЧАНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Государственный регистрационный номер ценной бумаги	Дата начала размещения	Дата окончания размещения
10102551В		

Прим. В соответствии с п1В прил. 5 Инстр.8 «Указанная информация проставляется регистрирующим органом как день регистрации устава кредитной организации и выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций»

2. ФАКТИЧЕСКАЯ ЦЕНА РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Государственный регистрационный номер ценной бумаги	Размещение за валюту	Фактическая цена размещения
10102551В	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	250

3. НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ.

Государственный регистрационный номер ценной бумаги	Наименование валюты	Номинальная стоимость
10102551В	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	100

4. КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

4.1. Акции 10102551В.

РАЗМЕЩЕНО:

4.1.1. ЗА СЧЕТ КОНВЕРТАЦИИ АКЦИЙ ПРИСОЕДИНЯЕМОГО БАНКА ЗАО «СЕВЕРНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ДОРОЖНЫЙ БАНК»

кол. 56 000. на сумму 5 600 000 руб.00 коп.

5. ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПОСТУПЛЕНИЙ ЗА РАЗМЕЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

Перечислению в уставный фонд подлежит – руб.

СПРАВКА ОБ ОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА НАКОПИТЕЛЬНОМ СЧЕТЕ

6. РЕАЛЬНО ОПЛАЧЕННАЯ ДОЛЯ КАЖДОГО ВЫПУСКА АКЦИЙ, РАЗМЕЩАЕМЫХ В РАМКАХ ЭМИССИОННОЙ КАМПАНИИ.

Государственный регистрационный номер ценной бумаги	Реально оплаченная доля выпуска, тыс. руб.
10102551В	

7. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ НА ДАТУ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Наименование норматива	Предельное значение	Фактическое значение
H1 Достаточности капитала, % min	11,0	21,380
H2 Мгновенной ликвидности, % min	20,0	59,696
H3 Текущей ликвидности, % min	70,0	86,217
H4 Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	10,531
H5 Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	70,543
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	24,114
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	308,298
H8 Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25,0	13,803
H9 Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20,0	0,0
H9.1 Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,0
H10 Макс. размер кредитов, предоставленных своим инсайдерам, % max	2,0	0,0
H10.1 Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	0,0
H11 Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения, % max	100,0	11,235
H11.1 Максимальный размер обязательств перед нерезидентами, % max	400,0	0,0
H12 Использование собств. средств для приобретения долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,0
H12.1 Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5,0	0,0
H13 Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100,0	84,461
H14 Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10,0	0,0

В соответствии с п.7 Прил.5 Инструкции 8 при реорганизации банка этот раздел не заполняется

8. СПИСОК АКЦИОНЕРОВ, ДОЛЯ КОТОРЫХ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕ МЕНЕЕ 5 %.

8.1. Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги».

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 47,268 %
 ПОЧТОВЫЙ АДРЕС – 193036, г. Санкт-Петербург, Владимирский пр., д.17
 ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС – Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.29, пом.16Н

Акционеров, владеющих более 20 % уставного капитала данного акционера нет.

8.2. Открытое акционерное общество « Мостостроительный трест № 6»

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 18,306 %
 ПОЧТОВЫЙ АДРЕС – 190031, Санкт-Петербург, наб.р. Фонтанки д. 117
 ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС – Санкт-Петербург, наб.р. Фонтанки д. 117

Акционеров, владеющих не менее чем 20 % уставного капитала данного акционера нет.

8.3. Общество с ограниченной ответственностью « Санкт-Петербургская перестраховочная компания»

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 12,222 %
 ПОЧТОВЫЙ АДРЕС- 198215, Санкт-Петербург, ул. Подводника Кузьмина, д.46, лит.А
 ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС-198215, Санкт-Петербург, ул. Подводника Кузьмина, д.46, лит.А

Акционеры, владеющие не менее чем 20 % уставного капитала данного акционера:

8.3.1. Общество с ограниченной ответственностью «Петербург РЕ» -99,94%

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС- 196084, Санкт-Петербург, ул. Киевская, д.5

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС- 196084, Санкт-Петербург, ул. Киевская, д.5

8.4. Общество с ограниченной ответственностью «ПКФ «Механик».

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 9,740 %

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС – 199178, Санкт-Петербург, ул. Восстания, д.35, оф.19

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС – Санкт-Петербург, В.О., Большой пр., д.55

Акционеры, владеющие не менее чем 20 % уставного капитала данного акционера:

8.4.1. Саломахин Владимир Николаевич

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 50 %

8.4.1. Шеин Александр Валентинович

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 50 %

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО НАСТОЯЩЕМУ ПУНКТУ (АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРОВ) ПРИВЕДЕНА В П. 8.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ (АКЦИОНЕРАХ) – НЕРЕЗИДЕНТАХ.

Учредителей(акционеров) – нерезидентов нет.

11. СПИСОК ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

11.1. Бирбровер Георгий Нахимович

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Председатель Совета директоров.

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Имеет долю участия в:

11.1.1.

Доля в уставном капитале – %.

11.2. Копытов Сергей Юрьевич

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк». Председатель Правления ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк». Член Совета

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Имеет долю участия в:

11.2.1. ООО «АТ-Ценные бумаги»

Доля в уставном капитале – 17,487 %.

11.3. Музыка Дмитрий Николаевич

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Коммерческий директор.

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Член Совета директоров.

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Член Совета.

Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги». Член Совета директоров.

ИМЕЕТ ДОЛЮ УЧАСТИЯ:

11.3.1. Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги»

Доля в уставном капитале – 17,487 %.

11.4. Музыка Константин Юрьевич

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги». Член Совета директоров.

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Член совета.

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Член Совета директоров.

ИМЕЕТ ДОЛЮ УЧАСТИЯ:

11.3.1. Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги»

Доля в уставном капитале – 17,487 %.

11.4. Прибыткин Владимир Леонидович

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Акционерное общество открытого типа «Икофлок». Председатель Совета директоров.

Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги». Председатель Совета директоров.

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Председатель Совета.

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Член Совета директоров.

ИМЕЕТ ДОЛЮ УЧАСТИЯ:

11.4.1. Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги»

Доля в уставном капитале – 17,487 %.

11.5. Суровцев Алексей Борисович

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Открытое акционерное общество «Мостостроительный трест №6». Генеральный директор.

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Член Совета директоров.

ИМЕЕТ ДОЛЮ УЧАСТИЯ:

11.5.1. Открытое акционерное общество «Мостостроительный трест №6»

Доля в уставном капитале – 0,0000005 %.

12. СПИСОК ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ.

12.1. Гаврилюк Елена Романовна

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Северный акционерный коммерческий дорожный банк». Председатель Правления

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Долей участия или голосующих акций вне кредитной организации не имеет.

12.2. Изюмникова Людмила Борисовна

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Главный бухгалтер.

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Долей участия или голосующих акций вне кредитной организации не имеет.

12.3. Копытов Сергей Юрьевич

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Председатель Правления.

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Имеет долю участия в:

12.2.1. Общество с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги»

Доля в уставном капитале – 17,487 %.

12.4. Коронатов Сергей Михайлович

Приложение X

ДОЛЖНОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ:

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Заместитель Председателя Правления.

ДОЛЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ – 0 %

Долей участия или голосующих акций вне кредитной организации не имеет.

12.5.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информации нет.

**Протокол Совместного заседания Правлений
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
и ЗАО «Северный акционерный
коммерческий дорожный банк»**

Санкт-Петербург

6 мая 2002 года

Присутствовали:

От ПСКБ – Прибыткин В.Л., Музыка Д.Н., Копытов С.Ю., Афлетонов А.Ф., Коронатов С.М., Коротышов В.А., Гранина Г.В.

От Севдорбанка- Шваб А.Н., Мишина Е.П., Яковлев Ю.Н., Гаврилюк Е.Р.

Прибыткин В.Л. сообщил присутствующим, что акционерами банков перед Правлениями ставится задача реализации решений Советов обоих банков, направленных на сближение банков, унификации осуществления банковских операций и внутрибанковских документов. Конечной целью является реорганизация ПСКБ и Севдорбанка в виде присоединения Севдорбанка к ПСКБ. В связи с этим проводится рабочее совещание по координации вопросов, связанных с подготовкой к реорганизации.

Повестка дня:

1. Определение задач и перечня вопросов, подлежащих согласованию.
2. Определение состава рабочей группы.
3. Порядок управления ликвидностью.
4. Рассмотрение бюджета на май 2002 года.
5. Подготовка унифицированных банковских документов.
6. Подготовка документов для проведения процедуры присоединения.

По первому вопросу:

Копытов С.Ю. предложил определить перечень вопросов, подлежащих согласованию с ПСКБ.

Таковыми вопросами должны быть:

- проведение всех активных операций (выдача кредитов, покупка ценных бумаг, межбанковские кредиты);
- проведение пассивных операций в сумме \geq эквиваленту 100 тыс. долларов США;
- кадровые вопросы;
- установление индивидуальных тарифов для отдельных клиентов банка;
- реализация активов;
- приобретение основных средств и нематериальных активов;
- утверждение бюджета;
- изменение тарифов банка;
- текущая ликвидность.

Решили:

1. Утвердить перечень вопросов, подлежащих обязательному согласованию Севдорбанком с ПСКБ:
 - проведение всех активных операций (выдача кредитов, покупка ценных бумаг, межбанковские кредиты);
 - проведение пассивных операций в сумме \geq эквиваленту 100 тыс. долларов США;
 - установление индивидуальных тарифов для отдельных клиентов банка;
 - кадровые вопросы;
 - реализация активов;
 - приобретение основных средств и нематериальных активов;
 - утверждение бюджета;
 - изменение тарифов банка;
 - текущая ликвидность.

Ответственный за согласование: Гаврилюк Е.Р. Срок- с момента принятия настоящего решения.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

По второму вопросу:

Копытов С.Ю. предложил для дальнейшей работы сформировать рабочую группу в следующем составе:

Копытов С.Ю., Шваб А.Н., Гаврилюк Е.Р., Мишина Е.П., Яковлев Ю.Н.

Решили:

1. Сформировать рабочую группу в следующем составе:

Копытов С.Ю., Шваб А.Н., Гаврилюк Е.Р., Мишина Е.П., Яковлев Ю.Н.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

Далее рабочая группа продолжила работу в избранном составе.

По третьему вопросу:

Копытов С.Ю. предложил выработать процедуры взаимодействия по регулированию ликвидности и определить параметры подлежащие контролю.

Решили:

1. Согласовать вопросы, связанные с регулированием ликвидности, и определить порядок взаимодействия банков по этому вопросу.

2. О принятых решениях доложить членам рабочей группы 16.05.2002 года.

Ответственные – Мишина Е.П., Коронатов С.М.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

По четвертому вопросу:

Мишина Е.П. довела до сведения присутствующих план доходов и расходов Севдорбанка на май с.г.

Решили:

1. Подготовить информацию о доходах и расходах Севдорбанка в разрезе статей ежемесячно за период январь-апрель с.г.

Срок- 16.05.2002 года. Ответственный – Мишина Е.П.

2. Проанализировать расходную часть бюджета Севдорбанка и подготовить предложения об их минимизации.

Срок- 16.05.2002 года. Ответственные – Шваб А.Н., Мишина Е.П.

Результаты голосования:
Принято единогласно.

По пятому вопросу:
Гаврилюк Е.Р. предложила начать работу по унификации внутрибанковских документов
(договоров, положений , правил и др.).

Решили:

1. Разработать и внедрить единые формы договоров банковского счета , кредитных договоров, договоров о залоге, договоров банковского вклада для физических лиц и др. документов для оформления активно-пассивных операций банков.

Срок- 16.05.2002 года. Ответственный- Гаврилюк Е.Р.

Результаты голосования:
Принято единогласно.

По шестому вопросу:
Копытов С.Ю. предложил приступить к подготовке документов, связанных с проведением мероприятий по реорганизации банков, в частности необходимо подготовить и вынести на рассмотрение членами Советов обоих банков Договора о присоединении и Бизнес-плана.

Решили:

1. Подготовить проект Договора о присоединении.

Срок- 17.05.2002 года. Ответственный – Гранина Г.В.

2. Подготовит проект Бизнес-плана, обосновывающий реорганизацию банков.

Срок-28.05.2002 года. Ответственный- Гаврилюк Е.Р.

Результаты голосования:
Принято единогласно.

Председатель Правления ПСКБ _____ С.Ю. Копытов

Председатель Правления Севдорбанка _____ А.Н. Шваб

Протокол совещания рабочей группы ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

Санкт-Петербург

6 мая 2002 года

Присутствовали:

От ПСКБ – Копытов С.Ю.

От Севдорбанка- Шваб А.Н., Мишина Е.П., Яковлев Ю.Н., Гаврилюк Е.Р.

Повестка дня:

1. Согласование единых форм договоров на проведение активных и пассивных операций.
2. Предложения по структуре объединенного банка.
3. Порядок согласования вопросов регулирования ликвидностью.
4. Предложения по минимизации расходов.
5. Предложения по изменениям тарифов на обслуживание.

По первому вопросу:

Гаврилюк Е.Р. сообщила , что специалистами ПСКБ представлены для согласования с Севдорбанком тексты кредитных договоров, договоров залога, договоров купли-продажи векселей и сопутствующие документы. В настоящее время документы рассматриваются специалистами Севдорбанка.

Решили:

1. Закончить согласование форм документов для проведения активных и пассивных операций к 23.05.2002 года.

Ответственный: Гаврилюк Е.Р.

Результаты голосования:
Принято единогласно.

По второму вопросу:

Гаврилюк Е.Р. предложила согласовать представленный вариант организационной структуры объединенного Банка.

Решили:

1. Представленный вариант организационной структуры объединенного Банка одобрить.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

По третьему вопросу:

Мишина Е.П. сообщила о том, что оперативные вопросы регулирования ликвидности согласованы и совместно с Коронатовым С.М. определены основные параметры ликвидности, подлежащие контролю. Для решения вопросов регулирования ликвидности и выполнения нормативов целесообразно открыть взаимные корсчета.

Решили:

1. Открыть взаимные корреспондентские счета в срок до 20.05.2002 года.

Ответственные- Суворов А.О., Филипас И.В.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

По четвертому вопросу:

Гаврилюк Е.Р. доложила о том, что менеджерами управления по работе с клиентами ПСКБ, внесены предложения о пересмотре в сторону снижения тарифов по валютному контролю и конвертации валюты. Кроме того, в ходе практической работы возникают вопросы о целесообразности взимания платы с физических лиц за обслуживание счетов «до востребования» и необходимости установления платы за остатки на счетах «до востребования».

Решили:

Правлению Севдорбанка вернуться к рассмотрению вопроса на своем очередном заседании и о принятом решении сообщить на следующем заседании рабочей группы.

Ответственный- Гаврилюк Е.Р.

Результаты голосования:

Принято единогласно.

Председатель Правления ПСКБ _____ С.Ю. Копытов

Председатель Правления Севдорбанка _____ А.Н. Шваб

Протокол

Совместного заседания Правлений ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

Санкт-Петербург

10 февраля 2003 года

Присутствовали:

От ПСКБ – Члены Правления: Копытов С.Ю., Афлетонов А.Ф., Изюмникова Л.Б., Коронатов С.М., Коротышов В.А., Медведев А.Э.

Приглашенные: Музыка К.Ю., Гранина Г.В.

От Севдорбанка – Члены Правления: Гаврилюк Е.Р., Мишина Е.П., Ставрова Е.Н.

Приглашенные: Жигновская Т.В.

Повестка дня

1. Об утверждении нового состава Совместной Тарифной комиссии ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

2. Об утверждении нового состава Совместного Финансово – Кредитного комитета ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

По первому вопросу:

Копытов С.Ю. предложил утвердить Совместную Тарифную комиссию ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный дорожный банк» в следующем составе: Копытов С.Ю., Коронатов С.М., Жигновская Т.В.

Решили:

1. Утвердить Совместную Тарифную комиссию ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в следующем составе:

Председатель – Копытов С.Ю., Председатель Правления ЗАО «ПСКБ».

Член комиссии – Коронатов С.М., Заместитель Председателя Правления ЗАО «ПСКБ».

Член комиссии – секретарь – Жигновская Т.В., Руководитель Службы внутреннего контроля ЗАО «Севдорбанк».

Результаты голосования:

Принято единогласно.

По второму вопросу:

Копытов С.Ю. предложил утвердить Совместный Финансово – Кредитный комитет ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в следующем составе: Копытов С.Ю., Музыка К.Ю., Музыка Д.Н., Медведев А.Э., Комлева Ю.В.

Решили:

1. Утвердить Совместный Финансово – Кредитный комитет ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» в следующем составе:

Председатель – Копытов С.Ю., Председатель Правления ЗАО «ПСКБ».

Заместитель Председателя – Музыка К.Ю., Коммерческий директор ЗАО «ПСКБ».

Члены комитета:

Музыка Д.Н., Коммерческий директор ЗАО «Севдорбанк»,

Медведев А.Э., Начальник управления по работе с клиентами ЗАО «ПСКБ»,

Комлева Ю.В., Начальник кредитного отдела ЗАО «ПСКБ».

Результаты голосования:

Принято единогласно.

Председатель Правления ЗАО «ПСКБ» _____
С.Ю.Копытов

Председатель Правления ЗАО «Севдорбанк» _____
Е.Р.Гаврилюк

Протокол № 33
внеочередного общего собрания акционеров
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
(далее – ПСКБ)

Время проведения: «20» сентября 2002 года, 14 часов.

Место проведения: Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д.42.

Присутствовали:

ООО «АТ – Ценные бумаги»

в лице Прибыткина Владимира Леонидовича, действующего на основании доверенности № 1 от 08.01.2002г., 27550 голосов.

ООО «ПКФ «Механик»

в лице Директора Шеина Александра Валентиновича, действующего на основании Устава, 10880 голосов.

ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»

в лице Алексеевой Натальи Александровны, действующей на основании доверенности №445 от «18» сентября 2002г., 10900 голосов.

ЗАО «Страхование предпринимательства «СФИНКС»

в лице Лубашевой Ольги Владимировны, действующей на основании доверенности №44 от «20» сентября 2002г., 5570 голосов.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

в лице Прибыткина Владимира Леонидовича, действующего на основании доверенности №20 от 17.09.2002г., 100 голосов

Общее число голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций – 55700, количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в решении собрания 55000 (98,74%), из них 44120 голосов по доверенностям. Кворум есть.

В качестве приглашенных на собрании присутствуют:

Копытов Сергей Юрьевич – Председатель Правления ПСКБ.

Музыка Константин Юрьевич – Заместитель Коммерческого директора, Член Совета ПСКБ.

Гранина Галина Витальевна – Руководитель Службы внутреннего контроля ПСКБ.

Матросова Нина Львовна – Заместитель Главного бухгалтера ПСКБ.

Багрова Галины Федоровна- Помощник Председателя Правления ПСКБ.

Шулежко Татьяна Анатольевна-Начальник планово-экономического отдела.

Председатель собрания – Председатель Совета ПСКБ Прибыткин Владимир Леонидович.

Прибыткин В.Л. предложил избрать счетную комиссию в количестве 3 человек в следующем составе: Матросова Нина Львовна (Председатель Счетной комиссии), Багрова Галина Федоровна, Шулежко Татьяна Анатольевна.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать счетную комиссию в количестве 3 человек в следующем составе: Матросова Нина Львовна (Председатель Счетной комиссии), Багрова Галина Федоровна, Шулежко Татьяна Анатольевна.

Прибыткин В.Л. для ведения протокола собрания предложил избрать секретарем собрания Гранину Галину Витальевну.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За:55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать секретарем собрания Гранину Г.В.

Объявлена повестка дня собрания:

1. О реорганизации ПСКБ в форме присоединения.
2. Об утверждении договора о присоединении.
3. Об утверждении передаточного акта.
4. О назначении аудиторской фирмы.
5. Об определении представителя ПСКБ, уполномоченного на подписание договора о присоединении.
6. Об одобрении проекта изменений и дополнения в устав Банка, к которому произошло присоединение (далее по тексту – «Банк»).
7. Об одобрении проекта регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков (ПСКБ и СЕВДОРБАНКа).
8. Об аудите.

По первому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что ПСКБ и СЕВДОРБАНКом рассматривался вопрос о возможности проведения процедуры реорганизации путем присоединения. При этом банками преследуется цель наращивания капитала, что является необходимым условием успешного развития банковского бизнеса в настоящее время. 27.04.2002г. между банками заключен договор субаренды помещения по адресу, где располагается ПСКБ: Санкт-Петербург, ул.Шпалерная, д.42 для размещения операционной кассы СЕВДОРБАНКа вне кредитной организации. В середине августа СЕВДОРБАНК изменил свое местонахождение с пр. Ленинский, д.160 на ул. Шпалерная, д.42 на основании договора аренды с ООО «ПКФ «Механик» (акционер ПСКБ). 05.04.2002г. в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу состоялась деловая встреча по обсуждению вопросов реорганизации СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, на которой принята к сведению информация о намерениях СЕВДОРБАНКа и ПСКБ провести процедуру реорганизации в форме присоединения и отмечена необходимость при проведении процедуры

реорганизации обеспечения выполнения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и собственных учредительных документов.

Прибыткин В.Л. сообщил, что реорганизация банков в форме присоединения осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», Инструкцией ЦБ РФ от 23.07.1998г. №75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», Положением ЦБ РФ от 30.12.1997г. №12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения», учредительными документами банков, находящихся в процессе реорганизации.

21.08.2002г. в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу в соответствии с вышеуказанным Положением 12-П Советом ПСКБ было направлено уведомление о предстоящей реорганизации с приложением необходимых документов.

11.09.2022г. в соответствии с Положением 12-П проведено рабочее совещание представителей ПСКБ и СЕВДОРБАНКА с представителями ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, на котором обсуждались цели реорганизации способы их достижения, сроки проведения мероприятий по осуществлению реорганизации. По итогам совещания признана целесообразной реорганизация банков в форме присоединения СЕВДОРБАНКА к ПСКБ, принят к сведению план мероприятий по реорганизации банков.

С учетом вышеизложенного, а также требованиями действующего законодательства, Прибыткин В.Л. предложил принять решение о проведении реорганизации ПСКБ в форме присоединения к нему СЕВДОРБАНКА.

На голосование вынесено предложение: провести реорганизацию ПСКБ в форме присоединения к нему СЕВДОРБАНКА.

Результаты голосования:
За: 55000 голосов

Против: нет
Воздержались: нет
Решение принято единогласно.
Решили:
провести реорганизацию ПСКБ в форме присоединения к нему СЕВДОРБАНКА.

По второму вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии со ст.17 ФЗ «Об акционерных обществах» и п.2.4. Положения 12-П необходимо утвердить Договор о присоединении Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк» (Приложение №1)

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

Утвердить Договор о присоединении Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк» (Приложение №1).

По третьему вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с п.2.4. Положения 12-П необходимо утвердить передаточный акт, составленный на основе баланса СЕВДОРБАНКА (Приложение №2).

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

Утвердить передаточный акт, составленный на основе баланса СЕВДОРБАНКа (Приложение №2).

По четвертому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положением 12-П реорганизующимся банкам рекомендуется принять на общем собрании акционеров каждого из них решение о назначении аудиторской фирмы (аудитора), которая будет осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации и предложил назначить в качестве такой аудиторской фирмы ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

Назначить в качестве аудиторской фирмы (аудитора), которая будет осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации, ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

По пятому вопросу выступили:

Музыка К.Ю. предложил в качестве представителя ПСКБ, уполномоченного на подписание договора о присоединении СЕВДОРБАНКа к ПСКБ, определить Прибыткина Владимира Леонидовича – Председателя Совета ПСКБ.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

Определить в качестве представителя ПСКБ, уполномоченного на подписание договора о присоединении СЕВДОРБАНКа к ПСКБ, Прибыткина Владимира Леонидовича – Председателя Совета ПСКБ.

По шестому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положением 12-П на общем собрании необходимо одобрить изменения и дополнения в Устав Банка. С учетом изложенного, и в связи с тем, что присоединяющей кредитной организацией является ПСКБ, Прибыткин В.Л. предложил одобрить проект изменений и дополнений в устав ПСКБ (Приложение №3)

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

одобрить проект изменений и дополнений в устав ПСКБ (Приложение №3)

По седьмому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положением 12-П необходимо одобрить проект регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков – ПСКБ и СЕВДОРБАНКа и предложил одобрить указанный проект (Приложение №4).

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

одобрить проект регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков – ПСКБ и СЕВДОРБАНКа (Приложение №4).

По восьмому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что на настоящий момент правоотношения с аудиторской фирмой ООО «Петербургбанкаудит» по аудиту ПСКБ на 2002год не оформлены, коммерческое предложение ПСКБ для «Петербургбанкаудит» оставлено последним без рассмотрения (ответ не получен), и, учитывая что аудиторской фирмой, которая будет осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации, назначено ООО «Аудиторская компания «Дипломат», которое осуществляет аудит и в СЕВДОРБАНКе, предложил утвердить аудитором ПСКБ на 2002 год ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 55000 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

утвердить аудитором ПСКБ на 2002 год ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

К настоящему протоколу приобщен протокол об итогах голосования (Приложение №5)

Председатель собрания

В. Л.Прибыткин

Секретарь собрания

Г. В. Гранина

Приложение №__
К протоколу собрания акционеров
№33 от 20.09.2002г.

ПРОЕКТ

Регламент проведения совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

1. Настоящий Регламент определяет порядок проведения совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ПСКБ) и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК), созываемого с целью решения вопросов, связанных с реорганизацией банков в форме присоединения СЕВДОРБАНКа к ПСКБ.

2. Для подготовки совместного общего собрания акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа Совет директоров СЕВДОРБАНКа и Совет банка ПСКБ проводят свои заседания, на которых определяются:

- даты составления списков акционеров СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, имеющих право на участие в общем совместном собрании акционеров;
- дата, место и время проведения общего совместного собрания акционеров;
- повестка дня общего совместного собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении собрания;
- перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего совместного собрания акционеров;
- форма бюллетеня для голосования;
- список кандидатов для выборов в состав Совета Реорганизованного банка;

- список кандидатов для выборов в состав Счетной комиссии.

3. Общее совместное собрание акционеров проводится в форме совместного присутствия акционеров. Общее совместное собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в общем совместном собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), владеющие в совокупности более чем половиной от общего количества голосов акционеров СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, обладающих ими с учетом положений п.8 настоящего Регламента. Голосование на общем совместном собрании акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

4. Любой из акционеров может быть представлен доверенным лицом. Указанное лицо может участвовать в собрании и голосовании только при наличии надлежаще оформленной доверенности.

Перед собранием проводится регистрация лиц, прибывающих на общее совместное собрание акционеров, предусматривающая проверку полномочий акционеров и их представителей.

5. Собрание открывает Председатель Совета ПСКБ. Он сообщает о составе лиц, участвующих в собрании, их полномочиях, о правомочности собрания в целом.

6. Совместное общее собрание акционеров, признанное правомочным, обсуждает и принимает повестку дня, выбирает председательствующего и секретаря и утверждает регламент проведения совместного общего собрания акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа.

7. Повестка дня совместного общего собрания акционеров должна включать следующие вопросы:

- об утверждении регламента проведения совместного общего собрания акционеров реорганизующихся банков (ПСКБ и СЕВДОРБАНКа)

- об утверждении изменений и дополнений в устав «Банка»
- об утверждении бизнес–плана
- об избрании Совета директоров «Банка»
- об избрании Председателя Правления «Банка» (Правления)
- о принятии решения о выпуске ценных бумаг и об утверждении документов, необходимых для рассмотрения вопроса о регистрации выпуска акций и регистрации отчета об итогах выпуска акций
- об утверждении сводного баланса «Банка».

8. Порядок голосования на общем совместном собрании акционеров определяется следующим образом:

- каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных ПСКБ, обладает количеством голосов, равным количеству принадлежащих ему обыкновенных акций ПСКБ;
- каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных СЕВДОРБАНКом, обладает количеством голосов, равным количеству обыкновенных акций Реорганизованного банка («Банка»), в которые будут конвертированы принадлежащие ему обыкновенные акции СЕВДОРБАНКа.

9. Решения на общем совместном собрании акционеров принимаются большинством голосов акционеров, обладающих ими с учетом положений п.п.3, 8 настоящего Регламента, принимающих участие в общем совместном собрании акционеров, если для принятия решения ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

10. Общее совместное собрание акционеров формирует Совет Реорганизованного банка в количестве 6 человек. Выборы в Совет Реорганизованного банка проводятся в следующем порядке:

- Акционеры СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, обладающие в совокупности не менее 2 процента голосующих акций каждый своего банка, вносят в Совет директоров СЕВДОРБАНКа и Совет банка

ПСКБ соответственно предложения по кандидатурам для выборов в Совет Реорганизованного банка.

– На заседаниях Совета директоров СЕВДОРБАНКа и Совета банка ПСКБ выдвинутые кандидаты в Совет Реорганизованного банка включаются в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Реорганизованного банка на общем совместном собрании акционеров.

– Голосование по кандидатурам в Совет Реорганизованного банка осуществляется в порядке, установленном п.8 настоящего Регламента.

– Избранными в состав Совета Реорганизованного банка считаются 2 (двое) кандидатов, выдвинутых акционерами СЕВДОРБАНКа и 4 (четыре) кандидата, выдвинутых акционерами ПСКБ, набравшие наибольшее число голосов.

11. Председательствующий на собрании:
- открывает и закрывает собрание;
 - предоставляет слово для докладов и выступлений;
 - организует обсуждение рассматриваемых вопросов;
 - ставит на голосование проекты решений, предложения участвующих в собрании лиц;
 - обеспечивает порядок ведения собрания.

12. Протокол подписывается председательствующим на совместном общем собрании акционеров и секретарем совместного общего собрания акционеров.

ПРОТОКОЛ №18
**Внеочередного Общего собрания акционеров
ЗАО «Северный акционерный коммерческий
дорожный банк»
СЕВДОРБАНК**

г. Санкт-Петербург 20 сентября 2002 г.
ул. Шпалерная д.42

15-00 часов

Регистрация участников
Внеочередного Общего собрания акционеров СЕВДОРБАНКА
(Собрания)

Присутствовали следующие полномочные представители акционеров СЕВДОРБАНКА:

От Общества с ограниченной ответственностью «АТ-Ценные бумаги»:

Прибыткин Владимир Леонидович, действующий на основании Доверенности №10 от 03.06.2002 г. (6 312 голосующих акций)

От Открытого акционерного общества «Мостостроительный трест №6»:

Генеральный директор Суровцев Алексей Борисович (5 112 голосующих акций)

От Общества с ограниченной ответственностью «Уникор»:

Генеральный директор Другов Юрий Петрович, действующий на основании Доверенности от 19 сентября 2002 г. (600 голосующих акций)

От Общества с ограниченной ответственностью «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»:

Генеральный директор Алексева Наталья Александровна, действующая на основании доверенности от 19 сентября 2002 г. (688 голосующих акций)

От Закрытого акционерного общества «Институт «Стройпроект»:

Директор Журбин Алексей Александрович (500 голосующих акций)

От Общества с ограниченной ответственностью «Рошинодорстрой»:

Софян Юрий Сергеевич, действующий на основании Доверенности (600 голосующих акций)

От Северо-Западного регионального Фонда Президентских программ:

Исполнительный директор Лоскутов Юрий Николаевич (100 голосующих акций)

А также, приглашенные:

от Совета директоров СЕВДОРБАНКА:

– Г.Н. Бирбровер – Председатель Совета директоров;

– Д.Н. Музыка – член Совета директоров;

– К.Ю. Музыка – член Совета директоров;

Сербина И.В. – главный экономист

Ставрова Е.Н. – главный бухгалтер

1. Открытие собрания.

Председатель собрания – Бирбровер Г.Н. как Председатель Совета директоров (президент) СЕВДОРБАНКА.

Ведение собрания определяется повесткой дня утвержденной Советом директоров от 20 августа 2002 г.

Слушали:

Предложение Г.Н. Бирбровера считать открытым Собрание ввиду имеющегося кворума, поскольку общее число голосующих акций составляет – 14 000 (четырнадцать тысяч), а на Собрании присутствуют акционеры, в совокупности обладающие 13 912 (тринадцать тысяч девятьсот двенадцать) голосующими акциями, что составляет 99,37% от общего числа голосов. Кворум имеется.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Считать открытым Внеочередное общее собрание акционеров Севдорбанка.

2. Избрание секретаря собрания.

Слушали:

Предложение Г.Н. Бирбровера об избрании секретарем Собрания В.Л. Прибыткина.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Избрать секретарем собрания В.Л. Прибыткина

3. Избрание счетной комиссии.

3.1. Утверждение количественного состава счетной комиссии.

Слушали:

Предложение Г.Н. Бирбровера – определить состав счетной комиссии в количестве 3 (трех) человек.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Утвердить состав Счетной комиссии в количестве 3 (трех) человек.

3.2. Избрание персонального состава Счетной комиссии.

Слушали:

Предложение Г.Н. Бирбровера об избрании в состав Счетной комиссии следующих кандидатур:

1. Софян Ю.С.
2. Сербина И.В.
3. Ставрова Е.Н.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Избрать в состав счетной комиссии следующие кандидатуры:

1. Софян Ю.С.
2. Сербина И.В.
3. Ставрова Е.Н.

4. О реорганизации СЕВДОРБАНКа в форме присоединения

Слушали:

Г.Н. Бирбровер сообщил, что СЕВДОРБАНКом и ПСКБ рассматривался вопрос о возможности проведения процедуры реорганизации путем присоединения, При этом банками преследуется цель наращивания капитала, что является необходимым условием успешного развития банковского бизнеса в настоящее время. 05.04.2002г. ГУ Банка России по Санкт-Петербургу состоялась деловая встреча по обсуждению вопросов реорганизации СЕВДОРБАНКа и ПСКБ, на которой принята к сведению информация о намерениях СЕВДОРБАНКа и ПСКБ провести процедуру реорганизации в форме присоединения и отмечена необходимость при проведении процедуры реорганизации обеспечения выполнения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и собственных учредительных документов.

Г.Н. Бирбровер сообщил, что реорганизация банков в форме присоединения осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», Инструкцией ЦБ РФ от 23.07.1998г. №75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» Положением ЦБ РФ от 30.12.1997г. №12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения», учредительными документами банков, находящихся в процессе реорганизации.

21.08.2002г. в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу в соответствии с вышеуказанным Положением 12-П СЕВДОРБАНКом было направлено уведомление о предстоящей реорганизации с приложением необходимых документов.

11.09.2022г. проведено рабочее совещание представителей СЕВДОРБАНКа с представителями ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, на котором обсуждались цели реорганизации способы их достижения, сроки проведения мероприятий по осуществлению реорганизации.

С учетом вышеизложенного, а также требованиями действующего законодательства, Г.Н. Бирбровер предложил принять решение о проведении реорганизации СЕВДОРБАНКа в форме присоединения его к ПСКБ.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Провести реорганизацию СЕВДОРБАНКа в форме присоединения его к ПСКБ.

5. Об утверждении договора о присоединении.

Слушали:

В.Л. Прибыткин сообщил, что необходимо утвердить Договор о присоединении Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» к Закрытому акционерному обществу «Петербургский социальный коммерческий банк» (Приложение№1)

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Утвердить договор о присоединении (Приложение№1)

6. Об утверждении передаточного акта

Слушали:

Г.Н. Бирбровер сообщил, что необходимо утвердить передаточный акт (Приложение№2), который содержит положения о правопреемстве по обязательствам, в отношении кредиторов и должников, а также перечень имущества, относящегося к основным средствам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам и другим видам ценностей, которые будет передавать «Банку» СЕВДОРБАНК, составленный на основе баланса. Передаточный Акт СЕВДОРБАНКа составлен по состоянию на 01.09.2002г.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Утвердить передаточный акт (Приложение№ 2).

7. О назначении аудиторской фирмы

Слушали:

В.Л. Прибыткин сообщил, что в соответствии с Положением 12-П реорганизующимся банкам рекомендуется принять на общем собрании акционеров каждого из них решение о назначении аудиторской фирмы (аудитора), которая будет осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганиза-

цией, действующему законодательству Российской Федерации и предложил назначить в качестве такой аудиторской фирмы ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Назначить в качестве аудиторской фирмы (аудитора), ООО «Аудиторская компания «Дипломат».

8. Об определении представителя СЕВДОРБАНКа, уполномоченного на подписание договора о присоединении.

Слушали:

В.Л. Прибыткин предложил в качестве представителя СЕВДОРБАНКа, уполномоченного на подписание договора о присоединении, определить Бирбровера Георгия Нахимовича – Председателя Совета директоров СЕВДОРБАНКа.

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Определить в качестве представителя СЕВДОРБАНКа, уполномоченного на подписание договора о присоединении, Бирбровера Георгия Нахимовича – Председателя Совета директоров СЕВДОРБАНКа.

9. Об одобрении проекта регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков (СЕВДОРБАНКа и ПСКБ).

Слушали:

Г.Н. Бирбровер сообщил, что в соответствии с Положением 12-П необходимо одобрить проект регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков – СЕВДОРБАНКа и ПСКБ и предложил одобрить указанный проект. (Приложение №3).

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Одобрить проект регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков – СЕВДОРБАНКа и ПСКБ (Приложение №3).

10. Об утверждении Новой редакции Устава СЕВДОРБАНКа с учетом замечаний ГУ Банка России по СПб.

Слушали:

Г.Н. Бирбровер предложил утвердить Новую редакцию Устава СЕВДОРБАНКа с учетом замечаний ГУ Банка России по СПб. (Приложение № 4)

Предложение вынесено на голосование

Результаты открытого голосования:

При общем числе голосов – 13 912

За – 13 912

Против -0

Воздержались -0

Решение принять единогласно

Решили:

Утвердить Новую редакцию Устава с учетом замечаний ГУ Банка России по СПб

Председатель собрания

Г.Н. Бирбровер

Секретарь собрания

В.Л. Прибыткин

Протокол № 34
совместного общего собрания акционеров
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий
банк» (далее – ПСКБ) и ЗАО «Северный акционерный
коммерческий дорожный банк»
(далее – СЕВДОРБАНК)

Время проведения: «11» октября 2002 года, 14 часов.

Место проведения: Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д.42.

Присутствовали:

Акционеры ПСКБ:

ООО «АТ – Ценные бумаги»:

в лице Прибыткина Владимира Леонидовича, действующего на основании доверенности № 2 от 10.10.2002г. 27 550 голосов

ООО «ПКФ «Механик»:

в лице Генерального директора Шеина Александра Валентиновича, действующего на основании Устава, 10880 голосов.

ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»:

В лице Генерального директора Алексеевой Натальи Александровны, действующей на основании Устава, 10 900 голосов.

ЗАО «Страхования предпринимательства «СФИНКС»:

В лице Лубашевой Ольги Владимировны, действующей на основании доверенности №33 от 11.10.2002г., 5570 голосов.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»:

в лице Прибыткина Владимира Леонидовича, действующего на основании доверенности б/н от 10.10.2002г., 100 голосов

Акционеры СЕВДОРБАНКа:

ОАО «Мостостроительный трест №6»:

В лице Генерального директора Суровцева Алексея Борисовича, действующего на основании Устава, 5 112 голосов (20 448 голосов -с учетом конвертации)

ООО «Уникор»:

В лице Генерального директора Другова Юрия Петровича, действующего на основании Устава, 600 голосов (2 400 голосов с учетом конвертации)

ООО «Рошинодорстрой»:

В лице Бирбровера Георгия Нахимовича, действующего на основании доверенности от 11.10.2002г., 600 голосов (2 400 голосов с учетом конвертации)

ЗАО «Институт «Стройпроект»:

В лице Смирнова Александра Юрьевича, действующего на основании доверенности от 10.10.2002г., 500 голосов (2 000 голосов с учетом конвертации)

ООО «АТ – Ценные бумаги»:

в лице Прибыткина Владимира Леонидовича, действующего на основании доверенности №3 от 10.10.2002г., 6 312 голосов (25 248 голосов с учетом конвертации)

ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»:

В лице Генерального директора Алексеевой Натальи Александровны, действующей на основании Устава, 688 голосов (2 752 голоса с учетом конвертации).

В общем совместном собрании акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций каждого из банков. Общее число голосов, которыми обладают акционеры – 111 700 (с учетом конвертации), количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в решении собрания – 110 248 (98,70%), из них 62 868 голосов по доверенностям. Кворум есть.

В качестве приглашенных на собрании присутствуют:

Гаврилюк Елена Романовна – Председатель Правления СЕВДОРБАНКа

Музыка Константин Юрьевич – Заместитель Коммерческого директора, Член Совета директоров ПСКБ, член Совета директоров СЕВДОРБАНКа

Музыка Дмитрий Николаевич – Коммерческий директор СЕВДОРБАНКа, Член Совета директоров ПСКБ, Член Совета директоров СЕВДОРБАНКа

Гранина Галина Витальевна – Руководитель Службы внутреннего контроля ПСКБ

Матросова Нина Львовна – Заместитель Главного бухгалтера ПСКБ

Багрова Галины Федоровна- Помощник Председателя Правления ПСКБ

Шулежко Татьяна Анатольевна-Начальник планово-экономического отдела ПСКБ

Романова Гульсиня Хисматулловна – Генеральный директор ООО «Аудиторская компания «Дипломат»

Председатель Совета директоров ПСКБ Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с решениями Советов директоров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа датой составления списка акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа, имеющих право на участие в совместном общем собрании акционеров является 20 сентября 2002 года. Также В.Л. Прибыткин сообщил о составе лиц, участвующих в настоящем совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк», их полномочиях, о правомочности собрания в целом. В.Л. Прибыткин пояснил, что в соответствии с Договором о присоединении СЕВДОРБАНКа к ПСКБ от 20.09.2002г. каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных ПСКБ, обладает количеством голосов, равным количеству принадлежащих ему обыкновенных акций ПСКБ; каждый владелец обыкновенных акций, эмитированных СЕВДОРБАНКом, обладает количеством голосов, равным количеству обыкновенных акций Реорганизованного банка («Банка»), в которые будут конвертированы принадлежащие им обыкновенные акции СЕВДОРБАНКа; одна акция СЕВДОРБАНКа конвертируется в 4 акции ПСКБ («Банка»).

Председатель Совета директоров СЕВДОРБАНКа Бирбровер Г.Н. предложил избрать Председательствующим на настоящем совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный

коммерческий дорожный банк» Председателя Совета директоров ПСКБ – Прибыткина Владимира Леонидовича.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать Председательствующим на настоящем совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» Председателя Совета директоров ПСКБ – Прибыткина Владимира Леонидовича.

Прибыткин В.Л. предложил избрать счетную комиссию в количестве 3 человек в следующем составе: Матросова Нина Львовна (Председатель Счетной комиссии), Багрова Галина Федоровна, Шулежко Татьяна Анатольевна.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать счетную комиссию в количестве 3 человек в следующем составе: Матросова Нина Львовна (Председатель Счетной комиссии), Багрова Галина Федоровна, Шулежко Татьяна Анатольевна.

Прибыткин В.Л. для ведения протокола собрания предложил избрать секретарем собрания Гранину Галину Витальевну.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать секретарем собрания Гранину Г.В.

Объявлена повестка дня собрания:

1. Об утверждении регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков (ПСКБ и СЕВДОРБАНКа).
2. Об утверждении изменений и дополнения в устав Банка, к которому произошло присоединение (далее по тексту – «Банк»).
3. Об избрании Совета директоров «Банка».
4. Об утверждении бизнес-плана.
5. О принятии решения о выпуске ценных бумаг и об утверждении решений и документов, необходимых для рассмотрения вопроса о регистрации выпуска ценных бумаг и регистрации отчета об итогах выпуска акций.
6. Об утверждении сводного баланса «Банка».

По первому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что ПСКБ и СЕВДОРБАНКом на общих собраниях акционеров обоих банков, состоявшихся 20.09.2002г., одобрен проект регламента проведения совместного общего собрания акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30.12.1997г. №12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» (далее – Положение 12-П) необходимо утвердить регламент проведения совместного общего собрания участников реорганизующихся банков. В связи с изложенным Прибыткин В.Л. предложил утвердить Регламент проведения совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (Приложение №1)

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

утвердить Регламент проведения совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

По второму вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что 20.09.2002г. обоими банками принято решение о реорганизации в форме присоединения СЕВДОРБАНКа к ПСКБ, утвержден Договор о присоединении СЕВДОРБАНКа к ПСКБ. В результате указанной реорганизации в форме присоединения и в соответствии с Договором о присоединении необходимо внести изменения и дополнения в Устав присоединяющего банка, т.е. ПСКБ. Проект изменений и дополнений в Устав ПСКБ одобрен в соответствии с Положением 12-П на общем собрании акционеров ПСКБ 20.09.2002г. В соответствии с законом «Об акционерных обществах» и Положением 12-П необходимо утвердить изменения и дополнения в Устав. В связи с изложенным, Прибыткин В.Л. предложил утвердить изменения и дополнения в устав ПСКБ (Приложение №2).

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

утвердить изменения и дополнения в устав ПСКБ.

По третьему вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положением

12-П необходимо избрать Совет директоров «Банка». Прибыткин В.Л. доложил, что в качестве кандидатур от ПСКБ предложены следующие лица: Копытов Сергей Юрьевич, Музыка Дмитрий Николаевич, Музыка Константин Юрьевич, Прибыткин Владимир Леонидович, от СЕВДОРБАНКа, соответственно – Суровцев Алексей Борисович, Бирбровер Георгий Нахимовч. Таким образом, Прибыткин В.Л. предложил избрать Совет директоров «Банка» в количестве 6 человек в следующем составе, а именно: Копытов С.Ю., Музыка Д.Н., Музыка К.Ю., Прибыткин В.Л., Суровцев А.Б., Бирбровер Г.Н.

На голосование выносится предложение: избрать Совет директоров «Банка» в количестве 6 человек.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать Совет директоров «Банка» в количестве 6 человек.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Прибыткина Владимира Леонидовича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Прибыткина Владимира Леонидовича.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Копытова Сергея Юрьевича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Копытова Сергей Юрьевича.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Музыку Константина Юрьевича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Музыку Константина Юрьевича.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Музыку Дмитрия Николаевича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Музыку Дмитрия Николаевича.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Суровцева Алексея Борисовича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов
Против: нет
Воздержались: нет
Решение принято единогласно.
Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Суровцева Алексея Борисовича.

На голосование выносится предложение: избрать в Совет директоров «Банка» Бирбровера Георгия Нахимовича.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 107 848 голосов
Против: нет
Воздержались: 2 400 голосов
Решение принято.
Решили:

избрать в Совет директоров «Банка» Бирбровера Георгия Нахимовича

Объявлен перерыв(14-40 час.).

Собрание продолжено (15-10час).

По четвертому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положением 12-П и Инструкцией 75-И необходимо утверждение бизнес-плана «Банка», касающегося реорганизации ПСКБ и СЕВДОРБАНКа и предложил в связи с этим утвердить Бизнес-план Банка, создаваемого в результате реорганизации Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003-2004 годы (Приложение №3).

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов
Против: нет
Воздержались: нет
Решение принято единогласно.
Решили:

утвердить Бизнес-план Банка, создаваемого в результате реорганизации Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003-2004 годы.

Бирбровер Г.Н. предложил уполномочить Прибыткина В.Л. подписать Бизнес-план Банка, создаваемого в результате реорганизации Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003-2004 годы со всеми приложениями.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов
Против: нет
Воздержались: нет
Решение принято единогласно.
Решили:

уполномочить Прибыткина В.Л. подписать Бизнес-план Банка, создаваемого в результате реорганизации Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003-2004 годы со всеми приложениями.

По пятому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Договором о присоединении СЕВДОРБАНКа к ПСКБ от 20.09.2002г. уставный капитал «Банка» (Реорганизованного банка) формируется из сум-

марной номинальной стоимости обыкновенных акций ПСКБ 5 570 000 (Пять миллионов пятьсот семьдесят тысяч рублей) и суммарной номинальной стоимости дополнительных обыкновенных акций, размещаемых «Банком» путем конвертации акций СЕВДОРБАНКа; номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Реорганизованного банка составляет 100 (Сто) рублей, цена размещения – 250 рублей; в соответствии с вышеуказанным Договором 1 (Одна) акция СЕВДОРБАНКа конвертируется в 4 (Четыре) акции Реорганизованного банка. Таким образом, исходя из условий Договора о присоединении количество акций Реорганизованного банка, приобретаемых акционерами СЕВДОРБАНКа, составит 56 000 (Пятьдесят шесть тысяч) штук. Уставный капитал Реорганизованного банка будет сформирован в сумме 11 170 000 (Одиннадцать миллионов сто семьдесят тысяч) рублей и разделен на 111 700 (Сто одиннадцать тысяч семьсот) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Эмиссионный доход составит 8 400 000 рублей.

С учетом изложенного, и в связи с необходимостью проведения эмиссии акций Прибыткин В.Л. предложил принять решение о выпуске акций со следующими параметрами:

- номинальная стоимость ценных бумаг – 100 рублей
- цена размещения – 250 рублей
- количество размещаемых акций – 56 000 штук
- способ размещения – конвертация

Генеральный директор ООО «Аудиторская компания «Дипломат» Романова Г.Х. сообщила, что аудиторской фирмой «Дипломат» проведен контроль процедур присоединения СЕВДОРБАНКа к ПСКБ. Контроль включал: аудит достоверности балансов реорганизуемых банков, проверку соответствия законодательству проведенных ПСКБ и СЕВДОРБАНКом процедур, связанных с реорганизацией в форме присоединения; проверку возможности выполнения реорганизуемыми банками пруденциальных норм деятельности на основе сводного баланса; оценку условий конвертации акций реорганизуемых банков. В результате контроля проверенная бухгалтерская отчетность реорганизуемых банков по всем существенным аспектам подтверждена; не обнаружено фактов, свидетельствующих о несоответствии законодательству проведенных процедур, связанных с ре-

организацией, о невозможности выполнения пруденциальных норм деятельности. Условия конвертации соответствуют федеральным законам, нормативным актам Банка России и Стандартам ФКЦБ. (Приложение №4 «Доклад»)

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

принять решение о выпуске акций со следующими параметрами:

- номинальная стоимость ценных бумаг – 100 рублей
- цена размещения – 250 рублей
- количество размещаемых акций – 56 000 штук
- способ размещения – конвертация

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с действующим законодательством, в том числе Положением 12-П, Инструкцией ЦБ РФ от 17.09.1996г. №8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» следует утвердить следующие документы, необходимые для государственной регистрации восьмой эмиссии: решение о выпуске ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» («Банка»), проспект эмиссии ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» («Банка»), отчет об итогах выпуска ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» («Банка») и предложил утвердить вышеуказанные документы.

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

утвердить следующие документы, необходимые для государственной регистрации восьмой эмиссии: решение о выпуске ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк», проспект эмиссии ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк», отчет об итогах выпуска ценных бумаг ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк».

Бирбровер Г.Н. предложил уполномочить Прибыткина В.Л. подписать заявление о регистрации восьмой эмиссии, вышеуказанные решение о выпуске ценных бумаг, проспект эмиссии ценных бумаг, отчет об итогах выпуска ценных бумаг и ходатайство о принятии решения о госрегистрации изменений и дополнений в Устав ПСКБ в связи с присоединением к нему СЕВДОРБАНКа.

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

уполномочить Прибыткина В.Л. подписать заявление о регистрации восьмой эмиссии, вышеуказанные решение о выпуске ценных бумаг, проспект эмиссии ценных бумаг, отчет об итогах выпуска ценных бумаг и ходатайство о принятии решения о госрегистрации изменений и дополнений в Устав ПСКБ в связи с присоединением к нему СЕВДОРБАНКа.

Прибыткин В.Л. предложил в связи с проведением эмиссии принять решение об увеличении уставного капитала «Банка» до 11 170 000 рублей путем размещения дополнительных акций в количестве 56 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей по цене размещения 250 рублей.

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования

Результаты голосования:

За: 110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

увеличить уставный капитал «Банка» до 11 170 000 рублей путем размещения дополнительных акций в количестве 56 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей по цене размещения 250 рублей.

По шестому вопросу выступили:

Прибыткин В.Л. сообщил, что в соответствии с Положения 12-П необходимо утверждение сводного баланса «Банка», касающегося реорганизации ПСКБ и СЕВДОРБАНКа и предложил в связи с этим утвердить сводный баланс «Банка» (Приложение №5)

Предложение вынесено на голосование.

Голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

утвердить сводный баланс «Банка».

Бирбровер Г.Н. предложил уполномочить Прибыткина В.Л. подписать сводный баланс «Банка».

Предложение вынесено на голосование.

Результаты голосования:

За:110 248 голосов

Против: нет

Воздержались: нет

Решение принято единогласно.

Решили:

уполномочить Прибыткина В.Л. подписать сводный баланс «Банка».

К настоящему протоколу приобщен протокол об итогах голосования (Приложение №6)

Председательствующий

В. Л.Прибыткин

Секретарь собрания

Г. В. Гранина

УТВЕРЖДЕНО

Решением годового общего собрания акционеров
 ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
 (протокол № 35 от « 21 » мая 2003 г.)

Изменения и дополнения № 1, вносимые в «Бизнес – план банка, создаваемого в результате реорганизации Закрытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ЗАО «ПСКБ») в форме присоединения к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» на 2003 – 2004 годы»

1. Подраздел 3 « Общие данные о реорганизованном банке» раздела I «Общая информация о кредитной организации» изложить в следующей редакции:

3. Общие данные о реорганизованном банке.

На совместном общем собрании акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» планируется утвердить решение о выпуске следующих ценных бумаг: обыкновенные именные акции 8-го выпуска в количестве 56 000 штук.

После завершения реорганизации акционерами реорганизованного Банка будут 13 юридических лиц:

1. ООО «АТ – Ценные бумаги»;
2. ОАО «Мостостроительный трест № 6»;
3. ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»;
4. ООО «ПКФ «Механик»;
5. ООО «Уникор»;
6. ООО «Рощинодорстрой»;
7. ЗАО страхования предпринимательства «Сфинкс»;
8. ЗАО «Институт Строй Проект»
9. «Северо-Западный фонд поддержки президентских программ»

10. ОАО «Автодор Стройтранссервис»;
11. Российское ОАО «Высокоскоростные магистрали»;
12. ФГУП связи «Управление Федеральной почтовой связи СПб»;
13. ОАО «ГАНЗАКОМБАНК».

Информация об акционерах, владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций Банка, приведена ниже в табл. 1.

Таблица 1. Акционеры Банка

№ п/п	Полное наименование участника	Почтовый индекс, адрес, телефон, телефакс	Сфера деятельности	Доля в уставном капитале Банка более 5 процентов
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «АТ – Ценные бумаги»	193036, СПб, Лиговский пр., д.29, пом. 16Н тел. 329-53-54, факс 329-53-54	Брокерская и дилерская деятельность	47,267%
2	Открытое акционерное общество «Мостостроительный трест № 6»	193031, СПб, наб.р.Фонтанки д.117 тел.315-12-15 факс 315-22-70	Деятельность по проектированию зданий и сооружений; деятельность по строительству, содержанию, ремонту и реконструкции федеральных автомобильных дорог и дорожных сооружений с правом производства разрешенных видов работ.	18,306%
3	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»	198215, СПб, ул. Подводника Кузьмина, д.46, лит.А тел. 275-99-50 факс 275-99-50	Перестрахование и иные виды деятельности, связанные со страхованием, в рамках полученных разрешений и лицензий	12,222%
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПКФ «Механик»	199178, Санкт-Петербург, В.О., Большой пр., д.55 тел. 272-60-70 факс 279-05-64	Ремонт и техобслуживание автотранспорта; оптовая и розничная торговля	9,740%

Участники Банка, владеющие (приобретающие) более 5 процентов акций Банка в составе группы лиц, под которой понимается группа юридических и физических лиц, признаваемой группой лиц в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» и Законом РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а также юридические лица, входящие в состав не являющегося юридическим лицом объединения юридических лиц, в котором одно юридическое лицо имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц, отсутствуют.

Лица, которые имеют возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, в том числе в составе группы лиц, не являющейся банковской группой или банковским холдингом, в силу существенного влияния на банк, отсутствуют.

Акционеры Банка имущественно независимы и не связаны между собой общей хозяйственной деятельностью.

Порядок и условия конвертации акций реорганизующихся банков отражены в договоре о присоединении и оценены аудиторской фирмой «Дипломат».

Основные операции, проводимые реорганизованным банком со средствами в рублях и иностранных валютах:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами банка, других юридических лиц и государства.

На момент составления Бизнес-плана Банк филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет, в течение ближайших двух лет планируется открытие филиалов в г. Гатчина Ленинградской области по адресу: ул. Рощинская д.13а и ул. Рощинская д.13/1; в г. Москва, дополнительных офисов в Санкт-Петербурге по адресам: Гаванская ул. д. 49, Цветочная ул. д.25 и других структурных подразделений по решению Совета директоров Банка.

На настоящий момент в СЕВДОРБАНКЕ открыта операционная касса вне кассового узла, осуществляющая валютно-обменные операции, операции по приему и выдаче вкладов и выдаче наличных денежных средств по пластиковым картам. После реорганизации операционная касса будет являться структурным подразделением ЗАО «ПСКБ».

2. В подраздел 3 «Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты» раздела II «Перспективы развития бизнеса кредитной организации» внести следующие изменения:

А) Пункт 3.2 «Анализ активных операций» изложить в следующей редакции:

3.2. Анализ активных операций.

1. Денежные средства и счета в Банке России, средства в кредитных организациях.

Величина наличных денежных средств в кассе, средств на счете Банка России и корреспондентских счетах других кредитных организаций планируется в размере 46-47% от общей суммы привлеченных средств Банка. Вышеперечисленные активы выполняют функцию обеспечения операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка.

2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Расчет обязательных резервов произведен на основе планируемых остатков привлеченных средств в настоящем балансе и исчислен исходя из нормы 10%.

3. Ссудная задолженность.

Временно свободные привлеченные денежные средства и собственный капитал Банка за вычетом основных средств, нематериальных активов, МБП и прочих обязательств – это тот ресурс, который направляется на осуществление активных операций. Свыше 20% вышеуказанных средств планируется направлять на предоставление кредитов и покупку векселей третьих лиц.

Значительная доля (не менее 32%) ссудной задолженности в общей сумме активов объясняется привлекательностью операций, связанных с предоставлением кредитов, по причине их высокой, по сравнению с другими направлениями вложения денежных средств, доходностью. При этом предполагаемая структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

межбанковские кредиты – 20%,

кредитование клиентов – 68%,

приобретенные векселя сторонних эмитентов – 12%.

Резервы на возможные потери по ссудам планируется формировать в размере 3,0 – 3,5 % от величины кредитного портфеля, исходя из того предположения, что основная масса кредитов будет относиться к 1-й группе риска, не исключая, в то же время, вероятность появления ссудной задолженности с более высокой степенью риска.

4. Вложения в ценные бумаги.

Другим направлением вложения денежных средств Банка является приобретение торговых ценных бумаг. На формирование торгового портфеля предполагается направлять до 16% от величины привлеченных денежных средств.

Вложения планируется осуществлять в следующие виды ценных бумаг:

1. Векселя надежных российских банков, таких как Сбербанк РФ, «Менатеп СПб», ПСБ, МИБ, МДМ, Газпромбанк и др.

2. Векселя крупных корпораций, таких как ОАО «Газпром», «Норильский Никель» и др.

3. Корпоративные облигации таких эмитентов как ОАО «С-3 Телеком», ОАО «Калина», ТНК, Сибнефть и др.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам планируется сформировать в размере 1 %, т.е. приобретенные ценные бумаги будут отнесены к 1 группе риска. Это определяется политикой банка по проведению операций на данном рынке: только ликвидные бумаги надежных эмитентов, в рамках открытых лимитов.

5. Основные средства, нематериальные активы и МБП.

В 2003 году планируется передача на баланс Банка в качестве вноса в Уставный капитал помещений, арендуемых Банком. Этим объясняется значительное увеличение статьи расчетного баланса «Основные средства, нематериальные активы и МБП».

6. Прочие активы.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками по услугам и товарам, расчеты по операциям купли – продажи иностранной валюты, расчеты по операциям с пластиковыми картами.

Распределение активов Банка по срокам произведено с учетом сроков привлечения денежных средств, с тем, чтобы обеспечить своевременное выполнение Банком своих обязательств перед вкладчиками.

Б) Пункт 3.4. « Анализ состояния и динамики собственных средств (капитала)» изложить в следующей редакции:

3.4. Анализ состояния и динамики собственных средств (капитала).

Размер Уставного капитала в размере 11 170 тыс. руб. определен исходя из следующих условий:

1. Равенства рыночной стоимости обоих банков (по 40 000 тыс. руб.);

2. Наличия блокирующего пакета (минимум 25% + 1 акция) в реорганизованном Банке у акционеров Севдорбанка (кроме ООО «АТ-Ценные бумаги» и ООО «Санкт-Петербургская перестраховочная компания»).

В соответствии с п.1, количество акций реорганизованного

Банка, принадлежащих акционерам Севдорбанка должно составить не менее 55 700 шт.

Таким образом, 14 000 акций Севдорбанка конвертируются в 56 000 шт. акций реорганизованного Банка, в соответствии с условием конвертации: 1 акция Севдорбанка конвертируется в 4 акции реорганизованного Банка.

Общее количество акций реорганизованного Банка составит 111 700 шт. Номинальная стоимость одной акции – 100 руб. Уставный капитал реорганизованного Банка составит -11 170 тыс. руб.

Часть Уставного капитала Севдорбанка в размере 8 400 тыс. руб. войдет в состав эмиссионного дохода реорганизованного Банка.

В течение 2003 года планируется увеличение Уставного капитала Банка путем размещения 48 000 акций номиналом 100 рублей по цене размещения 2 500 рублей, что увеличит Уставный капитал Банка до 15 970 тыс. руб., эмиссионный доход составит 154 240 тыс.руб.

В результате эмиссии 2004 года Уставный капитал Банка планируется довести до размера 22 970 тыс. руб., с эмиссионным доходом 186 776 тыс. руб., путем размещения 70 000 акций номиналом 100 руб. по цене 564,79 руб.

Такой рост собственных средств Банка позволит существенно расширить объемы проводимых операций.

В) Пункт 3..5. «Анализ статей доходов и расходов» изложить в следующей редакции:

3.5.1. Доходы.

Значительную часть (свыше 70%) в общей сумме доходов занимают процентные и аналогичные им доходы, структурный состав которых выглядит следующим образом:

Доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (не банкам) – 72%;

Доходы от операций с ценными бумагами – 21-22%;

Доходы, полученные от размещения средств в других кредитных организациях – 5-6%.

Состав ссудной задолженности в разрезе направлений вложения денежных средств и ставки процентов, принятые в допуще-

ниях – это те факторы, под влиянием которых формируется структура процентных и аналогичных им доходов (структура ссудной задолженности показана в описании активных операций).

Получение комиссионных доходов предполагается в основном в качестве платы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (70%). Планируется также получение комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские гарантии, комиссии по операциям с пластиковыми картами.

Источником прочих операционных доходов являются положительные курсовые разницы и доходы от валютно-обменных операций.

3.5.2. Расходы.

Проценты уплаченные и аналогичные им расходы составляют почти треть общих расходов Банка. Большая часть расходов этой группы (от 80 до 95%) складывается из процентных выплат по привлеченным средствам:

по привлеченным средствам банков – 1%;

по привлеченным средствам физических лиц – от 30 до 40%;

по выпущенным долговым обязательствам – от 40 до 50%.

Кроме этого, в данной статье учитываются расходы по арендной плате, величина которых снижается, в связи с тем, что помещения, занимаемые Банком, перейдут в собственность ЗАО «ПСКБ».

Доля комиссионных выплат в общей сумме расходов невелика (4%) и представлена комиссионными выплатами по операциям инкассации. При планировании роста этих расходов, Банк исходил из расчета роста клиентской базы и, соответственно, увеличения объемов денежной наличности.

Большую часть расходов (60-65%), предполагается, составят прочие операционные расходы, из которых:

42% – расходы на содержание аппарата управления;

26% – эксплуатационные расходы;

5,4 % – расходы от операций с иностранной валютой;

26-27% – другие текущие расходы.

Увеличение клиентской базы вызовет рост данных расходов.

В результате увеличения вложений в активные операции, часть денежных средств Банка будет направлена на формирование резервов на возможные потери. Расходы по созданию резервов в структуре общих расходов составят 7 – 8%.

3. Подраздел 6 «Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы» раздела II «Перспективы развития бизнеса кредитной организации» изложить в следующей редакции:

6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.

Клиентская база объединяющихся банков приведена в табл. 2.

По состоянию на 01.10.2002г. в ЗАО «ПСКБ» открыто 2351 расчетных, текущих, накопительных, ссудных и депозитных счетов (из них ссудных – 56).

Таблица 2. Состав клиентов Банка

Клиенты	На 01.01.2002г.		На 01.10.2002г.	
	Севдор-банк	ЗАО «ПСКБ»	Севдор-банк	ЗАО «ПСКБ»
Бюджетные организации	0	0	0	0
Общественные организации	5		8	
Коммерческие предприятия	220	640	378	1078
Некоммерческие предприятия	2	27	2	39
Предприниматели без образования юридического лица	11	26	10	38
Физические лица	301	110	469	1196
ИТОГО:	539	803	867	2351

В Севдорбанке открыто 867 расчетных, текущих, транзитных, специальных транзитных счетов в инвалюте, накопительных, ссудных и депозитных счетов (из них ссудных – 19).

В настоящее время основными клиентами ЗАО «ПСКБ» являются предприятия мелкого и среднего предпринимательства, занимающиеся оптовой и розничной торговлей продуктами питания, табачными изделиями, алкогольной продукцией, бакалеей, металлопроката, товаров детского ассортимента и др., предприятия и организации, оказывающие бытовые услуги населению, туристические фирмы и пр.

Клиентами Севдорбанка являются преимущественно предприятия и организации дорожно-строительного комплекса.

Основой клиентской политики является предоставление полного спектра банковских услуг в сочетании с индивидуальным подходом, оптимально соответствующим потребностям каждого клиента и международным стандартам.

Реорганизация даст возможность объединения существующей клиентской базы обоих банков. Дальнейшее развитие клиентской базы будет включать в себя как привлечение к сотрудничеству новых клиентов, так и интенсификацию работы с существующими партнерами. Задача выживания любого банка связывается с активностью его действий по сохранению и поиску клиентуры. В планах реорганизованного Банка – расширение клиентской базы до 4000 единиц к концу 2003 года, в том числе за счет клиентов, принятых на обслуживание в филиалы и дополнительные офисы Банка.

Среди имеющих и потенциальных клиентов, выразивших заинтересованность в сотрудничестве с объединенным Банком такие крупные предприятия и организации, как ООО «ПКФ Механик», ОАО «Пролетарский завод», ООО «Бакалея», ОАО «Арсенал», ЗАО «Империя-Фарма», ООО «Внешнеторговая Фирма «Кранэкспорт», ОАО «Морэлектрорадиокомплект», АООТ «Икофлок», ООО «Издательский дом «ШАНС», АООТ «Лентелефонстрой», Гатчинский ССК, Гатчинское РАЙПО, ООО «Агат», ООО ПУФ «Сталкер», ОАО «Гатчинсельмаш», ЗАО «Эlegant», ЗАО «Равис», ООО «Спутник-М», Чащинский лесопункт и др.

В ЗАО «ПСКБ» будут открыты расчетные счета акционеров Банка. Для акционеров Банка будет предоставляться весь комплекс банковских услуг, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, проведение расчетов с использованием банковских и корпоративных векселей, проведения зарплатных схем с использованием пластиковых карт и др.

Соблюдение ЗАО «ПСКБ» принципа удовлетворения индивидуальных потребностей клиентов, обеспечение полной гарантии сохранности и преумножения средств клиентов и акционеров Банка послужит базой для построения долгосрочных и взаимовыгодных отношений.

Клиенты обоих банков оповещены о предстоящей реорганизации, большинство из них готово сохранить партнерские отношения с банками и открыть счета в реорганизованном Банке.

4. Вносятся изменения в приложения 2,3,4,5,6 и 7 бизнес плана.

Председатель Совета директоров

В.Л. Прибыткин

**Допущения, принятые в бизнес-плане
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на предстоящие 2 года деятельности**

Изменения в приложения 2,3,4,5,6 и 7 бизнес плана

	Наименование показателя	2002	2003	2004
1	2	3	4	5
1. Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность кредитной организации				
1.	Ставка рефинансирования, %	21.00%	20.00%	19.00%
2.	Курс рубля к доллару США, рублей за 1 \$ (на конец периода)	33.00	36.00	38.90
3.	Инфляция за год, темп роста %	14.00%	14.00%	12.00%
4.	Ставка налога на прибыль кредитных организаций, %	24.00%	24.00%	24.00%
5.	Налоговые отчисления, относимые на себестоимость (с доходов кредитных организаций), %	1.00%	1.00%	1.00%
6.	Нормативы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, %	10.00%	10.00%	10.00%
6.1.	по привлеченным средствам юр.лиц в валюте РФ и привлеч. ср-вам юр. и физ. лиц в иностранной валюте	10.00%	10.00%	10.00%
6.2.	по денежным средствам физ.лиц, привлеченным во вклады (депозиты) в валюте РФ	10.00%	10.00%	10.00%
7.	Ср. % ставки по депозитам в Банке России			
2. Средняя доходность/ стоимость размещения/ привлечения средств, % годовых				
1.	Доходность кредитования			
1.1.	Размещенные средства в кредитных организациях до 7 дней	3.00%	3.00%	3.00%
1.2.	Кредиты другим клиентам	25.75%	24.75%	23.75%
1.2.1	на срок до 1 года	24.50%	23.50%	22.50%

Об истории Банка

История АО Банк «ПСКБ» (ПСКБ) началась в 1993 году. Основными учредителями Петербургского социального коммерческого банка стали Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Ленинградской области, именно с этим фактом связано наличие слова «социальный» в названии банка. В этот период Пенсионным фондом РФ было создано более 40 социальных банков по России. Тогда основной сферой деятельности банка было расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

Приход в 2000 году новых акционеров, привел к интенсивному развитию Банка, как универсального коммерческого банка.

Знаковым событием для Банка стало решение о присоединении ЗАО «Севдорбанк». Уникальная процедура реорганизации в форме присоединения была завершена в апреле 2003 года, что позволило ПСКБ войти в разряд средних банков Санкт-Петербурга по величине активов и валюте баланса.

С открытием в январе 2004 года филиала в Москве банк получил доступ на новый рынок и избрал своей стратегической задачей привлечение клиентов, чья деятельность тесно связана одновременно с Санкт-Петербургом, Ленинградской областью и Москвой.

В 2013 году был проведен ребрендинг банка, в качестве концепции позиционирования был выбран слоган **«Банк, с которым просто»**, подкрепляющий сильные стороны и конкурентные преимущества.

Банк, с которым просто это:

- Банкинг вместо банка,
- Банк, в котором вместо отдельных банковских продуктов предлагаются решения,
- Банк, в котором отсутствуют барьеры общения,
- Банк, который помогает,
- Банк, который не нужно посещать.

ПСКБ сегодня



Дополнительный офис
Цветочная, 25

ПСКБ сегодня - это универсальный частный коммерческий банк со штаб-квартирой в Санкт-Петербурге и филиалом в Москве.

За 27 лет активного и поступательного развития Банк достиг высоких результатов, его международный рейтинг подтвержден международным рейтинговым агентством Moody`s Investors Service, рейтинг кредитоспособности установлен Российским рейтинговым агентством Эксперт РА. Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ № 2551 от 12 февраля 2015г. на осуществление банковских операций, имеет право выпускать таможенные, международные, тендерные гарантии, является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации (номер банка по реестру - 177, дата внесения банка в реестр - 18 ноября 2004г.)

Банк специализируется на услугах платежного агрегатора для банков и платежных систем, оказывает услуги интернет-эквайринга для российских и иностранных интернет-магазинов. ПСКБ все-сторонне поддерживает своих клиентов, предлагает комплексное обслуживание и кредитование для компаний. В кредитном портфеле банка крупнейшие компании, торгующие товарами повседневного спроса. Банк является лидером рынка по обслуживанию ТСЖ, интернет-провайдеров, обеспечивает осуществление переводов от частных лиц в пользу более 3000 поставщиков услуг, имеет собственную большую терминальную сеть.

ПСКБ является стратегическим партнером компаний, участвующих во внешней торговле, предлагает привлекательные цены и комплексный сервис для своих клиентов. Осуществляет международные расчеты в 41 иностранной валюте, в том числе в китайских юанях, фунтах стерлингов, белорусских рублях, казахских тенге и индийских рупиях. Банком активно финансируются импортные поставки из стран СНГ, Европы, Азии, Северной и Южной Америки с применением документарных аккредитивов и банковских гарантий в качестве инструмента торгового финансирования. Банк проводит полный спектр операций по документарным аккредитивам в соответствии с международной и российской практикой, в том числе по нестандартным и сложным схемам.

ПСКБ неоднократно признан Московской биржей региональным банком-лидером по торгам юанем.

АО Банк «ПСКБ» активно участвует в деловой жизни города, является членом профессиональных сообществ, успешно сотрудничает с петербургскими предпринимателями, в том числе - выступающими поставщиками и подрядчиками предприятий нефтегазового сектора на долгосрочной основе, выступает связующим звеном между предпринимателями Санкт-Петербурга и Москвы.

Одним из интересных предложений, разработанных Банком, стало пакетное предложение для расчетно-кассового обслуживания индивидуальных предпринимателей (ИП) - «ПСКБ Старт». Это удобный сервис в онлайн режиме, для тех клиентов кто дорожит своим временем.

Конкурентными преимуществами АО Банк «ПСКБ» в Северо-Западном регионе России являются:

- хорошее знание локального рынка;
- оперативность принятия решений;
- высокий уровень качества и доступности услуг;
- репутация надёжного и успешного Банка;
- качественное обслуживание и надёжное финансовое состояние;
- гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов.

ПСКБ сегодня – это десятки тысяч клиентов, которые доверяют нам свои расчеты. Отлично понимая интересы и стремления предпринимателей, АО Банк «ПСКБ» готов совершенствоваться и достигать новых вершин.

Банк, с которым просто



- ✓ Кредитование и гарантии
- ✓ РКО - полный комплекс услуг с возможностью установления индивидуальных тарифов
- ✓ ВЭД – полный комплекс услуг, включая гарантии и аккредитивы
- ✓ Валюта Онлайн - покупка/продажа валюты по биржевому курсу
- ✓ ПСКБ Старт – пакетное предложение для индивидуальных предпринимателей (ИП)
- ✓ E-Commerce – самые выгодные тарифы
- ✓ Банковские платежные терминалы – более 1700 по Санкт-Петербургу и области

Офисы в Санкт-Петербурге и филиал в Москве

Санкт-Петербург

ул. Шпалерная, д.42 ул. Цветочная, д. 25 Б. Сампсониевский пр., д.76
+7 (812) 332-26-26 +7 (812) 332-26-26 +7 (812) 332-47-00

Москва

ул. Бакунинская, д.17/28
+7 (495) 411-70-97

Комплексное обслуживание участников ВЭД

АО Банк «ПСКБ» - это:

- ✓ удобное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- ✓ международные расчеты и валютный контроль;
- ✓ индивидуальный подход к каждому клиенту.



Торговое финансирование и документарные операции

Инструменты торгового финансирования позволяют не только получить финансирование на выгодных условиях, но и минимизировать коммерческие риски (в частности, неплатежей и непоставок) и политические риски (риски страны торгового партнера). С помощью инструментов торгового финансирования можно предоставить иностранному покупателю отсрочку платежа на длительный срок и одновременно получить выручку сразу после отгрузки товара.

УСЛУГИ ДЛЯ ИМПОРТЁРОВ:

Для российской компании - покупателя, обслуживаемой в АО Банк «ПСКБ», в зависимости от желаемого срока товарного кредита и страны продавца, доступны инструменты финансирования импортных закупок сырья, материалов, комплектующих товаров, оборудования:

- Гарантия банка покупателя (АО Банк «ПСКБ»);
- Гарантия банка покупателя (АО Банк «ПСКБ») и страховое покрытие экспортного кредитного агентства (ЭКА) страны продавца;
- Аккредитив банка покупателя (АО Банк «ПСКБ»).

УСЛУГИ ДЛЯ ЭКСПОРТЁРОВ:

Предоставление покупателю отсрочки платежа, равной сроку реализации товара или амортизации оборудования, значительно повышает привлекательность поставщика (и, соответственно, его продукции). АО Банк «ПСКБ» предоставляет экспертам:

- Подтверждение АО Банк «ПСКБ» аккредитива, выставленного банком покупателя (инобанк);
- Гарантия банка продавца (АО Банк «ПСКБ»);
- Документарное инкассо.

Кабинет ПСКБ Онлайн - подключение Интернет-эквайринг, прием платежей на сайте/ в мобильном приложении

Подключите Интернет-эквайринг для Интернет-проектов, и Вы сможете принимать платежи на своем сайте/ в мобильном приложении - множество платежных методов в одном договоре!

Банковские карты

- Visa
- Mastercard
- Мир
- UnionPay

Электронные кошельки

- Яндекс.Деньги
- Webmoney
- Qiwi Кошелек
- Apple Pay

Наличные деньги

- Платежные терминалы

Интернет банкинг

- Альфа-Клик

Мобильный платеж (МТС, Билайн, Мегафон, Теле-2)

Подключение всех секторов e-commerce, Интернет-проектов

Интернет-магазины | Интернет-провайдеры | Маркетплейсы
Организации ЖКХ: ТСЖ, ЖСК и УК, Поставщики услуг ЖКХ
Фитнес-центры, спортивные клубы | Гостиницы, отели, hostels

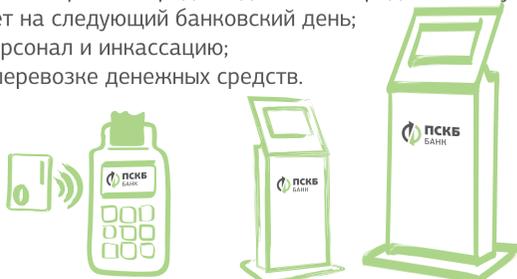
Банковские платежные терминалы

Банк ПСКБ предлагает возможность установки терминалов с функцией приема платежей и самоинкассации для внесения наличных денежных средств на расчетный счет организации или индивидуального предпринимателя.

Услуга предназначена для розничных и мелкооптовых предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе для ТСЖ, ЖСК, фитнес-клубов, учебных заведений и др.

Преимущества сдачи выручки и приема платежей через терминалы Банка ПСКБ:

- возможность сдачи выручки в любой день недели, в любое время суток;
- развитая сеть платежных терминалов Банка ПСКБ - это возможность сдавать наличные и совершать платежи в любом месте горда;
- снижение рисков, связанных с человеческим фактором: платежный терминал Банка ПСКБ обеспечивает проверку подлинности купюр, а также точность пересчета и зачисления внесенной суммы на расчетный счет;
- оперативное пополнение оборотных средств: денежные средства поступают на расчетный счет на следующий банковский день;
- снижение затрат на персонал и инкассацию;
- снижение рисков при перевозке денежных средств.



АО Банк «ПСКБ» также предлагает клиентам подключить торговый эквайринг и обеспечить простые и безопасные расчеты по банковским картам Visa и MasterCard в торгово-сервисных точках:

Вы можете принимать оплату товаров и услуг банковскими картами в присутствии держателя карты с использованием терминала банка, как стационарно устанавливаемого на торгово-сервисной точке так и портативного. Зачисление денежных средств на Ваш расчетный счет производится на следующий рабочий день (обязательным условием работы является открытие/наличие расчетного счета в АО Банк «ПСКБ»)

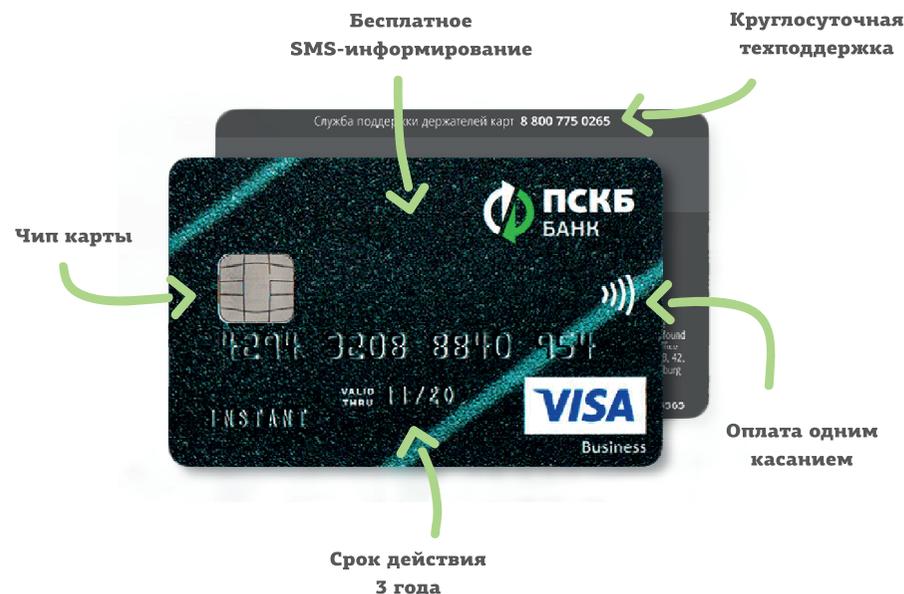
Открытие расчетных счетов для индивидуальных предпринимателей

- ▶ Регистрируетесь онлайн по ИНН и получаете реквизиты счета
- ▶ Минимальный тариф 0 ₺
- ▶ Данное предложение действует только для ИП

Вашему ИП меньше 3 месяцев?

- ▶ откроем счет по паспорту в день визита
- ▶ в остальных случаях уточняйте информацию на сайте или свяжитесь с нами

Это карта VISA к расчетному счету ПСКБ СТАРТ



Международные расчеты в **41** иностранной валюте, в том числе в валютах стран ЕАЭС

АО Банк «ПСКБ» www.pscb.ru осуществляет международные расчеты в иностранных валютах: доллар США (USD), евро (EUR), китайский юань (CNY), индийская рупия (INR), фунт стерлингов (GBP), казахстанский тенге (KZT), белорусский рубль (BYN), киргизский сом (KGS), армянский драм (AMD), таджикский сомони (TJS), дирхам ОАЭ (AED), албанский лек (ALL), австралийский доллар (AUD), боснийская марка (BAM), болгарский лев (BGN), бахрейнский динар (BHD), канадский доллар (CAD), швейцарский франк (CHF), чешская крона (CZK), датская крона (DKK), алжирский динар (DZD), хорватская куна (HRK), венгерский форинт (HUF), израильский шекель (ILS), японская йена (JPY), кувейтский динар (KWD), марокканский дирхам (MAD), мексиканский песо (MXN), норвежская крона (NOK), новозеландский доллар (NZD), польский злотый (PLN), катарский риал (QAR), румынский лей (RON), сербский динар (RSD), саудовский риал (SAR), шведская крона (SEK), сингапурский доллар (SGD), тайский бат (THB), тунисский динар (TND), турецкая лира (TRY), южноафриканский рэнд (ZAR).



Программный комплекс «Валюта Онлайн»

Доступ к биржевому валютному рынку ПАО «Московская Биржа».

- ✓ Торговля валютой из любой точки мира, где есть интернет
- ✓ Сниженные комиссии за конвертацию
- ✓ Узкие спреды на покупку/продажу иностранной валюты
- ✓ Современная система интернет-трейдинга
- ✓ Безналичная конвертация основных мировых валют: долларов США, евро, юаней, фунтов стерлингов, а также белорусских рублей и казахстанских тенге.



Хеджирование валютных рисков

Банк предлагает индивидуальные тарифы по комплексному обслуживанию и кредитованию ВЭД клиентов.

Преимущества:

- ✓ Простой и понятный инструмент хеджирования с прозрачным ценообразованием
- ✓ Минимизация потенциальных финансовых потерь
- ✓ Гибкость при изменении сроков расчета по форварду
- ✓ Возможность заключения как поставочных, так и беспоставочных контрактов.

Пары валют: USD/RUB; EUR/RUB; EUR/USD



Вклад Мультивалютный

Конвертация с помощью ПК Валюта онлайн

АО Банк «ПСКБ» предлагает своим клиентам надежно и выгодно сохранить и приумножить сбережения при помощи вклада Мультивалютный.

Вклад можно открыть в валютах: рубли, доллары США, евро; есть возможность выбора суммы средств в каждой валюте для внесения во вклад.

Допускается безналичная конвертация из одной валюты в другую между счетами, открытыми в рамках одного вклада. Конвертация осуществляется с помощью ПК «ВАЛЮТА ОНЛАЙН», который предоставляет полнофункциональный доступ на биржевой валютный рынок.



Аккредитив — это безопасность расчетов и независимая гарантия оплаты

Аккредитив - это безотзывное обязательство, выдаваемое банком покупателю оплатить предусмотренные условиями аккредитива документы продавца, подтверждающие отгрузку товара / оказание услуг в случае их соответствия условиям аккредитива.

Основное преимущество - аккредитив как инструмент расчетов существенно снижает коммерческие риски сторон по сделке.

Продавец не несет риски неплатежа со стороны покупателя после отгрузки товара и оформления документов, так как аккредитив является безотзывным обязательством банка покупателя заплатить независимо от платежеспособности своего клиента.

Покупатель получает возможность отказаться от осуществления предоплаты до отгрузки товара продавцом, снижается риск того, что оплаченный товар вообще не будет отгружен.



Документарное инкассо — это компромисс

Документарное инкассо – это способ расчетов, применяемый в международной торговле, при котором продавец поручает банку передать покупателю товарораспорядительные документы только после того, как покупатель даст свое согласие на оплату (акцептует переводной вексель) или осуществит платеж в соответствии с инструкцией банка.

Для продавца:

Преимущества – Можно предоставить товарный кредит покупателю и минимизировать риск неполучения платежа; заплатить меньше комиссий, чем при аккредитиве.

Недостатки - Есть риск отказа покупателя от платежа; принудительное (в соответствии с законом) взимание оплаты по неоплаченным обязательствам – дорогостоящая и длительная процедура.

Для покупателя:

Преимущества - Получение более длительной отсрочки платежа; возможность проверить документы до момента платежа или, в случае акцепта, получить товар до момента его оплаты; не требуется установление банком покупателя кредитного риска на покупателя, расходы минимальные.

Недостатки - Доступ к товару только после осуществления платежа или предоставления согласия на оплату; неосуществление платежа после предоставления акцепта влечет за собой правовую ответственность покупателя и может подорвать его деловую репутацию.



Комплексное проектирование транспортных сооружений и строительный контроль

1.2.2	на срок выше года	27.00%	26.00%	25.00%
2.	Доходность операций на рынке ценных бумаг			
2.1.	Доходность инвестиций			
2.1.1	в гос. цен. бумаги с номинальной стоимостью в руб.	-	-	-
2.1.2	в гос. цен. бумаги с номинальной стоимостью в инвал.	-	-	-
2.1.3	долевые ценные бумаги и участие в капитале	-	-	-
2.2.	Доходность торговых операций на рынке ценных бумаг	17.00%	16.00%	15.00%
2.2.1	с гос. цен. бумагами с номинальной стоимостью в руб.	14.00%	13.00%	12.00%
2.2.2	с государственными ценными бумагами с номинальной стоимостью в иностран. валюте (приведенная к руб.)	15.00%	14.00%	13.00%
2.2.3	с корпоративными ценными бумагами	22.00%	21.00%	20.00%
2.3.	Доходность по операциям с векселями	20.00%	19.00%	18.00%
3.	Средние процентные ставки по привлеченным и заемным ресурсам			
3.1.	средства юр. и физ. лиц на расч. и текущих счетах средневзвешенная	1.00%	1.00%	1.00%
3.2.	кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций на срок до 7 дней	5.00%	5.00%	5.00%
3.3.	вклады (депозиты) других клиентов	15.50%	15.00%	14.50%
3.4.	выпущенные долговые обязательства	14.00%	13.50%	13.00%
3. Прочие внутрибанковские индикаторы, принятые в расчетах				
1.	Численность персонала, чел.	85	85	100
2.	Рост привлеченных пассивов (в мес.)	3.00%	6.20%	4.50%
3.	РВПС	3.00%	3.30%	3.50%
4.	Рост клиентской базы (в мес.)	3.00%	6.20%	4.50%
5.	РВППА	1.10%	1.25%	1.35%
6.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	1.00%	1.00%	1.00%

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л.
(Председатель совета директоров).

РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на предстоящие 2 года деятельности

(тыс.руб.)

Статьи баланса		01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	7	8	9
АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и счета в Банке России	169 675	244 630	408 627
2.	Обязательные резервы в Банке России	19 212	52 197	87 522
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	30 755	61 120	97 516
3.1.	Средства в кредитных организациях	30 782	61 182	97 614
3.2.	Резервы на возможные потери	27	62	98
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15 812	80 482	132 480
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	15 812	81 295	133 818
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	813	1 338
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	143 159	231 266	355 031
6.	Резервы на возможные потери	5 049	7 632	12 426
7.	Чистая ссудная задолженность	138 110	223 634	342 605
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	466	0	0
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	5 970	50 658	57 060
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0

11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	107	20	20
13.	Прочие активы за вычетом резервов	181	1 310	1 514
13.1.	Прочие активы	181	1 324	1 530
13.2.	Резервы на возможные потери	0	14	16
14.	Всего активов	380 288	714 050	1 127 344
ПАССИВЫ				
15.	Кредиты, полученные от Банка России	0	0	0
16.	Средства кредитных организаций	1 414	3 474	5 891
17.	Средства клиентов	280 726	487 171	816 184
17.1.	в т.ч. вклады физических лиц	28 178	32 534	52 173
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	36	74	125
19.	Выпущенные долговые обязательства	36 122	33 142	56 205
20.	Прочие обязательства	2 416	1 405	2 383
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	714	179	321
22.	Всего обязательств	321 428	525 445	881 109
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
23.	Уставный капитал – (средства акционеров (участников)), в т.ч.:	11 170	15 970	22 970
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	11 170	15 970	22 970
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
25.	Эмиссионный доход	39 040	154 240	186 776

Приложение № 2 (продолжение)

26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	10 061	10 889	16 575
27.	Переоценка основных средств	32	31	31
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	147	9 836	26 163
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0	0	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	788	2 361	6 279
31.	Нераспределенная прибыль	-641	7 475	19 884
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	802	0	0
33.	Всего собственных средств	58 860	188 605	246 235
34.	Всего пассивов	380 288	714 050	1 127 344
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 688	13 000	21 600
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 208	1 300	2 160
Уполномоченное лицо Банка		Прибыткин В.Л. (Председатель совета директоров)		

Приложение № 3

Расшифровки отдельных статей расчетного баланса

Статьи баланса		01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и счета в Банке России, в т.ч.	186 823	292 267	489 416
1.1.	Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	19 212	52 197	87 522
1.2.	Денежные средства в кассе	15 831	8 807	14 711
1.3.	Средства на корреспондентском счете, депозитных счетах и счетах по другим операциям в Банке России	153 844	235 823	393 916
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	143 159	231 266	355 031
5.1.	МБК предоставленные, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	35 000	46 542	71 426
5.2.	Учтенные векселя	4 030	27 609	42 388
5.3.	Драгоценные металлы предоставленные клиентам, депозитные счета в драгоценных металлах в банках	0	0	0
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	466	0	0
10.	ОС, НА и МБП всего, из них:	5 970	50 658	57 060
10.1.	основные средства (планируемая балансовая стоимость)	5 339	99 800	113 200
10.2.	амортизация основных средств	981	4 312	8 140
13.	Прочие активы	181	1 310	1 514
ПАССИВЫ				
20.	Прочие обязательства	2 416	1 405	2 383
23.	Уставный капитал – (средства акционеров (участников))	11 170	15 970	22 970
23 а	Справочно: уставный капитал, сформированный неденежными средствами	0	1 600	1 600
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Фонды и прибыль в распоряжении кредитной организации, разница между ее уставным капиталом и собственными средствами (капиталом)	47 690	172 635	223 265
26.1.	из них: резервный фонд	5 872	5 872	2 396
Уполномоченное лицо Банка		Прибыткин В.Л. (Председатель Совета директоров)		

Приложение № 4

Обязательные нормативы
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на предстоящие 2 года деятельности

	Норматив	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005	Допустимое значение
1	2	3	4	5	6
1.	H1	27.6	43.8	37.2	не менее 11%
2.	H2	70.0	58.2	58.0	не менее 20%
3.	H3	91.5	87.6	84.5	не менее 70%
4.	H6	21.7	15.3	15.5	не более 25%
5.	H11	30.4	17.2	20.8	не более 100%
6.	H12	0.0	0.0	0.0	не более 25%
7.	H12.1	0.0	0.0	0.0	не более 10%
8.	H13	59.3	17.5	22.4	не более 100%
9.	H15				

2. Расчет значений обязательных нормативов за два планируемых года деятельности. тыс.руб.

	Норматив	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5
H1	$H1 = K / (A_p - P_c - P_k + K_{рв} + K_{рс} + P_P) * 100$	27.6	43.8	37.2
K	Капитал	60 149	189 144	251 022
A _p	Активы с учетом риска	182 151	342 765	527 322
P _c	Резерв под обесценение ценных бумаг	0	813	1 338
P _k	Резервы 2й – 4й групп риска	3 807	5 599	9 343
P _d	Резервы под прочие активы	741	1 068	1 773
K _{рв}	Кредитный риск по в/б инструментам	23 896	14 300	23 760
K _{рс}	Кредитный риск по срочным сделкам	0	0	0
P _P	Рыночный риск	16 084	81 295	133 818
H2	$H2 = ЛАм / ОВм * 100$	70.0	58.2	58.0
ЛАм	Высоколиквидные активы	151 661	244 630	408 627
ОВм	Обязательства до востребования	216 597	420 356	704 887

ЛАт	Ликвидные активы	244 273	391 317	632 551
ОВт	Обязательства до 30 дней	266 928	446 628	748 942
H6	$H6 = K_{рз} / K * 100$	21.7	15.3	15.5
K	Капитал	60 149	189 144	251 022
K _{рз}	Кредитный риск на одного заемщика	13 051	29 000	39 000
H11	$H11 = Вкл / K * 100$	30.4	17.2	20.8
K	Капитал	60 149	189 144	251 022
Вкл	Обязательства перед физ.лиц.	18 278	32 534	52 173
H13	$H13 = ВО / K * 100$	59.3	17.5	22.4
K	Капитал	60 149	189 144	251 022
ВО	Сумма векс. обяз. Банка	35 673	33 142	56 205

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л (Председатель Совета директоров)

Структура активов и пассивов кредитной организации
(на конец года)

	Наименование показателя	01/10/ 2002	01/01/2004	01/01/2005
1.	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения:	87%	72%	76%
1.1.	до востребования	58%	57%	61%
1.2.	на срок до 30 дней	14%	4%	4%
1.3.	на срок до года	14%	9%	9%
1.4.	на срок свыше года	1%	2%	2%
2.	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов:	87%	72%	76%
2.1.	расчетные и текущие счета клиентов	68.1%	57.4%	60.9%
2.2.	счета банков-корреспондентов	0.0%	0.0%	0.0%
2.3.	кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	0.4%	0.5%	0.5%
2.4.	депозиты и вклады других клиентов	7.6%	9.1%	9.6%
2.5.	Долговые обязательства	9.7%	4.5%	4.9%
2.6.	Прочие обязательства	0.8%	0.2%	0.2%
3.	Доходные активы по срокам размещения	51%	51%	51%
3.1.	до востребования и на срок до 7 дней	0.0%	14.8%	14.7%
3.2.	на срок от 7 до 30 дней	40.9%	16.3%	16.2%
3.3.	на срок до года	9.0%	19.4%	19.3%
3.4.	на срок свыше года	1.3%	0.5%	0.5%
4.	Доходные активы по направлениям вложений средств:	51%	51%	51%
4.1.	МБК и корсчета	17.7%	14.8%	14.7%
4.2.	кредиты другим клиентам	28.1%	21.4%	20.8%
4.3.	Векселя	1.1%	3.8%	3.7%
4.1.	Торговый портфель	4.3%	11.1%	11.6%
4.1.	вложения в операции с драгоценными металлами	0.0%	0.0%	0.0%
5.	Активы, не приносящие доход	4%	1%	1%
5.1.	денежные средства в кассе	3.7%	1.2%	1.3%
5.2.	проблемные активы	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.1.	проблемные долговые ценные бумаги	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.2.	проблемные МБК выданные	0.0%	0.0%	0.0%
5.2.3.	просроченные долговые ценные бумаги	0.0%	0.0%	0.0%
5.3.	прочие дебиторы	0.0%	0.2%	0.1%

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л (Председатель Совета директоров)

ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ
ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» на
предстоящие 2 года деятельности

№ п/п	Статьи плана доходов, расходов и прибыли	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	5	6	7
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах	1 811	2 355	4 177
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	13 071	32 031	53 400
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	939	9 301	16 134
5	Других источников	123	512	898
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	15 944	44 200	74 609
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	61	129	234
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	268	5 272	8 496
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	1 112	6 747	10 888
10	Арендной плате	3 818	4 752	2 000
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	5 259	16 900	21 618
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	10 685	27 300	52 991
13	Комиссионные доходы	5 223	21 792	38 264
14	Комиссионные расходы	825	3 602	6 324
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	4 398	18 190	31 940
Прочие операционные доходы:				

Приложение № 6 (продолжение)

16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 066	3 098	5 438
17	Доходы от операций по купле – продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2 383	0	0
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0	0
19	Другие текущие доходы	284	1 212	2 130
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	3 733	4 310	7 568
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	18 816	49 800	92 499
Прочие операционные расходы:				
22	Расходы на содержание аппарата	6 830	14 739	25 503
23	Эксплуатационные расходы	3 981	9 190	15 858
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	623	1 878	3 296
25	Расходы от операций по купле – продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	530	0	2
26	Другие текущие расходы	2 508	9 234	16 214
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	14 472	35 041	60 873
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 – ст. 27)	4 344	14 759	31 626
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	3 367	4 349	4 794
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-69	463	525

Приложение № 6 (продолжение)

31	Изменение величины прочих резервов	726	111	144
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)	320	9 836	26 163
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	320	9 836	26 163
35	Налог на прибыль <*>	0	2 361	6 279
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а)	320	9 836	26 163

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л (Председатель Совета директоров)

Расшифровки отдельных статей Плана доходов,
расходов и прибыли

тыс. руб.

Ссылка на статьи	Наименования расшифровок (показатели, рассчитанных на основании данных) статей Плана доходов и расходов	01/10/2002	01/01/2004	01/01/2005
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Ст.1	Проценты по депозитам в Банке России	0	0	0
Ст.8	Проценты по вкладам физических лиц	300	4600	6800
Ст.13, 14	Чистые комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами	0	0	0
Ст.13, 14	Чистые доходы по кассовым и расчетным операциям	7900	15460	25600
Ст.16, 24	Курсовые разницы (положительные минус отрицательные) по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	168	366	536
Ст.17, 25	Чистые доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, включая результаты переоценки ценных бумаг доверительному управлению имуществом	1853	0	0
Ст.19,26	Чистые доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	0	0	0
Ст.19,26	Чистые доходы от проведения операций с производными финансовыми инструментами	0	0	0
Отчисления в фонды и на другие цели				
1	На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0
2	Отчисления в резервный фонд	436	0	-541
3	Отчисления в фонды специального назначения	55	0	0
4	Отчисления в фонд накопления	1 163	828	6 227
5	Отчисления в другие фонды	0	0	0
6	Дивиденды участникам	0	0	0
7	Другие цели	0	0	0
8	Всего планируемые отчисления в фонды и на другие цели	1 654	828	5 686

Уполномоченное лицо Банка Прибыткин В.Л (Председатель Совета директоров)

Правила проведения слияния Севдорбанка и ПСКБ с точки зрения переноса информации в АБСО BankManager и Договора2000

1. Основные положения.

Счета переносятся определенными группами. Часть групп счетов переносятся вручную, оставшиеся счета переносятся автоматически, согласно правилам, определенным для каждой группы.

Остатки по счетам переносятся проводками Дт 47422-VVV (47423-VVV) - Кр BBBB-VVV. Счет 47422 или 47423 определяется в зависимости от того активный или пассивный счет. Счета 47422 и 47423 открываются в базе ПСКБ во всех валютах, участвующих в переносе остатков. По некоторым группам счетов остатки переносятся вручную, по другим автоматически. Методика переноса заключается в формировании dbf-файла формата dbf0 и закатке его специально настроенным процессом. Макет формируемых операций MOR, вид операции =9, назначение платежа – «Передача остатков баланса Севдорбанка в ПСКБ в следствие слияния банков со счета BBBB-VVV-K-NNNNNNNNNNNN на счет BBBB-VVV-K-NNNNNNNNNNNN». При чем автоматический перенос возможен и по счета открытым вручную.

Для формирования файлов при автоматическом открытии счетов должна быть построена таблица соответствия старых и новых счетов. Для счетов открытых вручную такая таблица формируется самим исполнителем, или же должны быть определены правила соответствия счетов для автоматического формирования файла проводок.

Клиенты Севдорбанка переносятся автоматически после переноса расчетных счетов клиентов. Правила задания кода клиента опирается на номер открытого расчетного счета в ПСКБ. При переносе клиентов должен также заполняться дополнительно введенный реквизит – «Старый номер р/счета в Севдорбанке».

Договора РКО переносятся автоматизированным способом.

Перенос договоров производится в одноименные типы. Правила нумерации договоров опираются на номер р/с клиента открытого в ПСКБ.

Картотека Севдорбанка выгружается в промежуточный формат. Далее производится перекодировка счетов для документов согласно таблиц соответствия старых и вновь открытых счетов. После этого картотека загружается в базу ПСКБ (формат MLCH) и документы автоматизированной процедурой ставятся на карту-теку одной датой.

Договора Депозитов и Кредитов из системы Договора2000 Севдорбанка переносятся в базу ПСКБ специальной процедурой. При этом вся история договоров сохраняется, но производится перекодировка счетов в проводках и самих договорах для корректной работы системы в дальнейшем. Перекодировка счетов будет производиться согласно составленной таблицы соответствия счетов. Причем необходимо учесть, что некоторые счета, открываемые в разрезе каждого договора в Севдорбанке, в ПСКБ ведутся как один счет на все договора данной подсистемы.

2. Правила открытия счетов в базе ПСКБ.

Счета в базе ПСКБ открываются только по незакрытым счетам в базе Севдорбанка и согласно правилам приведенным далее. Открытие производится в разрезе всех валют, используемых в Севдорбанке.

ВАЖНО!!! Все счета, которые могут быть закрыты в базе Севдорбанка, должны быть обязательно закрыты на момент формирования счетов.

Должны быть сформированы группы счетов, для клиентов имеющих счета в обоих банках. Эти группы счетов будут исключены из процедуры автоматизированного открытия счетов. Они будут открываться вручную.

ВАЖНО!!! Для всех счетов, информация о которых будет переноситься в базу ПСКБ, необходимо будет заполнить реквизит счета 6000 «Старый счет в СДБ» в базе ПСКБ..

ВАЖНО!!! Для всех счетов необходимо будет заполнить реквизит счета 6000 «Счет в ПСКБ» в базе Севдорбанка..

а. Балансовые счета

2.1.1 Раздел 1

Все счета раздела 1 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.1.1. Раздел 2

Все счета раздела 2 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.1.2. Раздел 3

Все счета раздела 3 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.1.3. Раздел 4

2.1.3.1. Для клиентов – юридических лиц, имеющих р/с в обоих банках, новые счета в ПСКБ не открываются. Такие счета определяются поиском по совпадающему ИНН. В базе Севдорбанка по таким найденным строится группа р/с счетов клиентов во всех валютах. В дальнейшем, при автоматизированном открытии счетов, данная группа должна быть исключена из списка счетов, по которым должны открываться новые счета.

2.1.3.2. Счета юридических лиц и нерезидентов, начинающиеся с 40 (исключение составляют счета 409), открываются с помощью автоматической процедуры. Для всех вновь открываемых счетов ведется сквозная нумерация независимо от балансового счета второго порядка. Номер первого счета начинается с 3001. Маска формируемых счетов выглядит так: 40BBB-VVV-K-0000C00NNNN, где 40BBB – балансовый счет, VVV - код валюты открываемого счета, K - контрольный разряд, С - цифра для валютных счетов (1 – текущий, 2 – транзитный, 3 – спецтранзитный), NNNN – хвост, вновь открываемого по порядку открытия. Счета открываются последовательно независимо, есть ли рублевый р/счет или нет. Код, отвечающий за определение валютного текущего, транзитного и спецтранзитного счетов, должен полностью соответствовать кодам Севдорбанка.

2.1.3.3. Счета 409 по Western Union открываются в базе ПСКБ ручным способом.

2.1.3.4. По физическим лицам производится выборка клиентов, имеющих счета и в Севдорбанке и в ПСКБ. По этим счетам

строится группа счетов, которые не должны открываться в базе ПСКБ.

2.1.3.5. Счета физических лиц резидентов (балансовые счета 42301) открываются автоматически. Нумерация хвостов (последних 4-х разрядов счета) начинается с 3001. Причем ведется своя сквозная нумерация, отдельная от 40-х счетов, независимо от балансового счета. Открываются все незакрытые счета, кроме счетов, попадающих в заранее определенную группу. Маска формируемых счетов выглядит так: 42BBB-VVV-K-000000NNNN, где 42BBB – балансовый счет, VVV - код валюты открываемого счета, К - контрольный разряд, NNNN – хвост, вновь открываемого по порядку открытия. Счета открываются последовательно независимо, есть ли рублевый р/счет или нет.

2.1.3.6. Счета депозитов физических лиц (балансовые счета 42302-42306) открываются автоматизировано, в одной процедуре с открытием счетов 42301. Правило нумерации таких счетов 42BBB-VVV-K-0000DDNNNN, где 42BBB – балансовый счет, VVV - код валюты открываемого счета, К - контрольный разряд, DD – номер депозита по порядку для одного клиента (первый депозит нумеруется начиная с 01, остальные последовательно 02, 03...) NNNN – хвост, вновь открываемого счета = хвосту для счета 42301 данного клиента.. Счета открываются последовательно независимо, есть ли рублевый р/счет или нет

2.1.3.7. Счета физических лиц нерезидентов (балансовые счета 42601) открываются вручную. Нумерация этих счетов продолжается сквозным образом после нумерации счетов 42301.

2.1.3.8. Все счета, относящиеся к кредитам (балансовые счета, начинающиеся с 45) открываются вручную в базе ПСКБ. Правило нумерации данных счетов 45BBB-VVV-K-0000DDDNNNN, где 42BBB – балансовый счет, VVV - код валюты открываемого счета, К - контрольный разряд, DDD – номер кредитного договора (нумеруется зарезервированными номерами договоров в кредитной подсистеме ПСКБ) NNNN – хвост, вновь открываемого по порядку открытия. Счета открываются последовательно независимо, есть ли рублевый р/счет или нет

2.1.3.9. Счета 47405, 47407, 47408. Не открываются в базе

ПСКБ на момент слияния. Они будут открываться в тот момент, когда в них возникнет необходимость.

2.1.3.10. Счета 47411 открываются вручную согласно правилам нумерации принятым в ПСКБ (в номере должен быть заложен депозитный договор, для которого используется этот счет). Открываемые счета привязываются к уже сформированным клиентам. Для срочных депозитов правило открытия счетов 47411 – BBBB-VVV-K-00001DDNNNN, где BBBB – 47411, VVV- валюта договора, К – контрольный разряд, DD – номер договора в базе ПСКБ (см. правило нумерации счетов депозитов п. 2.1.4.6), NNNN – хвост клиента и одновременно 4 последних разряда счета депозита.

2.1.3.11. Счета 47422, 47423, 47425, 47426, 47427 открываются вручную. При этом по счетам 47427 производится открытие счета в разрезе каждого ссудного договора, где этот счет используется (Для ссуд, по которым проценты не отражаются данные счета не открываются).

2.1.3.12. Балансовый счет 47501 – обычная процедура открытия счетов. С учетом того, что счета 47501 открыты в разрезе физических и юридических лиц.

2.1.3.13. Счета 47502 открываются в ПСКБ только в тех валютах, которых нет в списке счетов ПСКБ. При этом данные счета открываются один на физические и один на юридические лица. Т.е. счета не открываются в разрезе каждого договора.

2.1.4. Раздел 5

Все счета раздела 5 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.1.5. Раздел 6

Все счета раздела 6 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.1.6. Раздел 7

Все счета раздела 7 открываются отделом бухгалтерии с помощью стандартных процедур BankManager-a.

2.2. Внебалансовые счета.

Все счета с нулевым сальдо должны быть закрыты. Только если они не должны участвовать в дальнейшем в работе Договорных

систем (например счета отражения процентов на внебалансе, в случае 2-ой группы риска ссудных договоров.).

2.2.1. Счета по ссудным договорам

2.2.1.1. Счета 90803, 91202, 91303, 91305, 91307 91309

Открываются вручную согласно правилам нумерации счетов по ссудным договорам. BBBB-VVV-K-000LDDDDNNNN, где BBBB – балансовый счет, VVV – валюта счета, K – контрольный разряд, L – номер счета по порядку в случае, если по данному договору есть несколько счетов на одном балансовом счете или же это счета по сорчным и просроченным отраженным процентам, DDD – номер договора, NNNN – хвост р/с клиента.

2.2.1.2. Счета картотек открываются последовательно, начиная с последнего счета открытого счета в ПСКБ. Далее эти счета связываются с рублевым р/с счетом клиента в ПСКБ, связью «СВЯЗЬ С КАРТОТЕКОЙ».

2.2.1.3. Остальные счета, будут открываться бухгалтерией вручную.

2.3. Счета Срочных операций

Все счета открываются вручную.

2.4. Счета Депо

Все счета открываются вручную.

3. Заведение клиентов.

Заведение клиентов производится только для вновь открываемых счетов. Код клиента нумеруется по четырем последним цифрам счета клиента. Правило формирования кода клиента L000NNNN, где L – буква кода клиента, определяемая в зависимости от балансового счета клиента; NNNN – четыре последних цифры р/с (счета до востребования для физ лиц) клиента.

Правило определения буквы кода клиента -L. Для 40-х счетов за исключением 40802, 40807, 40812, 40813, 40814, 40815 L=» J». Для 40802 L=» P». Для 40807, 40812, 40813, 40814, 40815 L=» N». Для 42301 L=» F». Для 42601 L=» M».

Все карточки клиентов вводятся и заполняются в процессе автоматизированного открытия счетов.

4. Перевод сальдо по счетам.

Предлагается производить разнесение сальдо по счетам частично автоматизированным способом частично вручную.

4.1. Баланс

В корреспонденции будут участвовать специально открытые на момент перехода счета 47422 (для пассивных) и 47423 (для активных). С этих счетов сальдо проводками (мемориальные ордера, тип документа 9) будут разноситься сальдо по счетам. Необходимо учесть, что сальдо должно разноситься как на вновь открываемые счета, так и на существующие в плане счетов ПСКБ.

К моменту слияния все счета 47422 и 47423 во всех валютах должны быть открыты в BankManager.

По счетам открываемым автоматически предлагается формировать файл формата dbf0, который содержит проводки следующего плана:

Для активных счетов

Дт Нового счета – Кт 47423-VVV, Сумма сальдо счета в СДБ.

Где VVV валюта счета

Для пассивных счетов

Дт 47422-VVV – Кт Нового счета, Сумма сальдо счета в СДБ.

Где VVV валюта счета

Назначение платежа: «Перенос остатка счета в связи со слиянием ПСКБ и Севдорбанка»

Данные файлы предлагается формировать автоматически по результатам формирования счетов в базе ПСКБ. Файл будет зачисляться специально организованным процессом импорта.

По всем счетам, открываемым вручную или же по счетам, на которые должны переноситься остатки и они уже были в базе ПСКБ, предлагается отнесение сальдо произвести вводом операции MOR из журнала операций.

4.2. Внебаланс

Сальдо по внебалансовым счетам относится также введением мемориальных ордеров, за исключением картотечных счетов (счета 90901, 90902). Постановка сальдо по картотеке будет организована за счет процесса закачки картотек из базы Севдорбанка в базу ПСКБ.

4.3. Срочные операции.

Отнесение сальдо производится введением мемориальных ордеров по данной подсистеме.

5. Перенос договоров РКО.

Договора РКО переносятся в одноименные им типы договоров.

Переносятся только договора, счета по которым были открыты автоматически. Таким образом будут открыты договора только для клиентов, у которых нет р/с в ПСКБ.

6. Перенос картотеки.

Перенос картотеки будет произведен с помощью специальной процедуры. На момент переноса у всех счетов базе Севдорбанка должен быть заполнен реквизит 6000 «Счет в ПСКБ». В базе ПСКБ должны быть заведены картотечные счета 90902, 90901 и установлены связи с р/с клиентов.

Этапы переноса картотеки:

1. По всем картотечным операциям производится снятие с картотеки.
2. Специальная процедура, опираясь на реквизит счета, производит перекодировку операций.
3. В базе ПСКБ производится постановка картотеки на учет. При этом все операции ставятся днем перехода, но в макетах платежных поручений (мемориальных ордеров) должна быть сохранена информация о дате ввода платежного поручения или мемориального ордера.
4. При постановке операций на картотеку сальдо на счетах 90902, 90901 примет необходимое значение, равное сальдо в базе Севдорбанка.

7. Перенос информации в системе Договора2000.

Перенос информации будет осуществлен с помощью специальной процедуры перекодировки. Данная операция будет запускаться в базе Договоров Севдорбанка по каждому договору отдельно. Опираясь на реквизит счета 6000 «Счет в ПСКБ» базы BankManager Севдорбанка, перекодировщик изменит номера счетов договорах и закачает их в указанные типы договоров в базе ПСКБ. Клиент в базе ПСКБ будет определяться также поиском клиента, привязанного к р/с по договору в базе ПСКБ BankManager.

Начальнику Территориального управления
по Санкт-Петербургу и Ленинградской области
Министерства РФ по антимонопольной политике
и поддержке предпринимательства
г-ну Коломийченко О.В.

ХОДАТАЙСТВО

Закрытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ПСКБ) (191123, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42, лицензия на осуществление банковских операций №2551 от 19.09.1997г.) просит согласовать присоединение ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» (СЕВДОРБАНК) к ПСКБ и увеличение в связи с этим уставного капитала ПСКБ до 11 170 000 рублей, связанного с размещением дополнительных акций в количестве 56000штук в результате конвертации акций СЕВДОРБАНКа в акции Реорганизованного Банка.

В результате присоединения уставный капитал финансовых организаций: ПСКБ и СЕВДОРБАНКа, либо одной из них не превышает установленный Правительством РФ размер -160 млн. руб. ПСКБ и СЕВДОРБАНК не являются членами коммерческих и некоммерческих организаций и не владеют активами в них.

Уполномоченное лицо для получения и передачи информации: Гранина Галина Витальевна, Руководитель Службы внутреннего контроля ПСКБ, Спб, ул. Шпалерная, д.42, тел. 279-47-64, т./факс 275-98-40.

С уважением,
Председатель Правления _____ С.Ю. Копытов

Приложения:

1. Устав со всеми изменениями на ПСКБ
2. Устав со всеми изменениями на СЕВДОРБАНК
3. Справка о полной оплате уставного капитала ПСКБ
4. Справка о полной оплате уставного капитала СЕВДОРБАНКА
5. Бухгалтерский баланс ПСКБ на 01.09.2002г.
6. Отчет о прибылях и убытках ПСКБ на 01.07.2002г.
7. Статистическая отчетность ПСКБ на 01.09.2002г.
8. Бухгалтерский баланс СЕВДОРБАНКА на 01.09.2002г.
9. Отчет о прибылях и убытках СЕВДОРБАНКА на 01.07.2002г.
10. Статистическая отчетность СЕВДОРБАНКА на 01.09.2002г.
11. Сведения об обороте услуг по основным видам деятельности ПСКБ (Приложения №1 к Приказу МАП №210 от 28.02.2001г.)
12. Сведения об обороте услуг по основным видам деятельности СЕВДОРБАНКА (Приложения №1 к Приказу МАП №210 от 28.02.2001г.)
13. Сведения о владении на любых основаниях акциями коммерческих организаций по форме (Приложения №2 и №3 1 к Приказу МАП №210 от 28.02.2001г.) на ПСКБ
14. Сведения о владении на любых основаниях акциями коммерческих организаций по форме (Приложения №2 и №3 1 к Приказу МАП №210 от 28.02.2001г.) на СЕВДОРБАНК
15. Справка о членстве в некоммерческих организациях и о владении активами в них на ПСКБ
16. Справка о членстве в некоммерческих организациях и о владении активами в них на СЕВДОРБАНК
17. Проект Договора о присоединении СЕВДОРБАНКА к ПСКБ от 20.09.2002г.

Председателю Центрального Банка
Российской Федерации
Игнатьеву С.М.
107016, Москва, ул.Неглинная, д.12

ХОДАТАЙСТВО

о принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений в Устав ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» в связи с присоединением к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»

ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (ПСКБ) просит принять решение о государственной регистрации изменений и дополнений в Устав ПСКБ в связи с присоединением к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

В связи с предполагаемым совершением операций в иностранной валюте в результате реорганизации ПСКБ в форме присоединения к нему СЕВДОРБАНКА ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» просит решить вопрос о предоставлении ему права совершения операций со средствами в иностранной валюте.

В соответствии со ст.15 ФЗ «Об акционерных обществах» и ст.60 ГК РФ кредиторы ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк» уведомлены о реорганизации ПСКБ в форме присоединения к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».

Приложения:

- Протокол общего собрания акционеров ПСКБ №33 от 20.09.2002г. (3 экз.)
- Протокол общего собрания акционеров СЕВДОРБАНКА №18 от 20.09.2002г. (3 экз.)
- Передаточный акт с расшифровкой (3 экз.)
- Протокол совместного общего собрания акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКА №34 от 11.10.2002г. (3 экз.)
- Договор о присоединении СЕВДОРБАНКА к ПСКБ от 20.09.2002г. (3 экз.)
- Текст изменений и дополнений в Устав ПСКБ (4 экз.)

Сводный баланс

ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
на 1 октября 2002г. и 1 июля 2003 г.
(составлен по предварительным данным агрегированного
балансового отчета) в тыс. руб.

- Список акционеров с учетом акционеров СЕВДОРБАНКа в электронном фиде (дискета)
- Баланс ПСКБ на 20.09.2002г. (2 экз.)
- Заключение Территориального управления МАПа от 14.10.2002г. за №06/4483–905 о реорганизации кредитной организации (1 экз.)
- Заключение Территориального управления МАПа от 14.10.2002г. за №06/4482–904 о выпуске акций (1 экз.)
- Бизнес–план с приложениями, утв. Решением совместного общего собрания акционеров ПСКБ и СЕВДОРБАНКа (1 экз.)
- Заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав ПСКБ, составленное по формам, утв. Правительством РФ (3 экз.)
- Документ об оплате государственной пошлины (2 экз.)
- Информация об уведомлении кредиторов ПСКБ (Реестр почтовых отправок и квитанция) (1 экз.)
- Информация об уведомлении кредиторов СЕВДОРБАНКа (Реестр почтовых отправок и квитанция) (1 экз.)
- Сводный баланс на 01.10.2002г.
- Список сотрудников, на которых будет возложено руководство и контроль над банковскими операциями и сделками со средствами в иностранной валюте (1 экз.)
- Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности ПСКБ за период с 01.01.2002 по 31.08.2002г. (1 экз.)
- Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности СЕВДОРБАНКа за период с 01.01.2002 по 31.08.2002г. (1 экз.)
- Заключение по результатам контроля соответствия процедур, связанных с реорганизацией ПСКБ и СЕВДОРБАНКа, проведенного согласно процедур Положения ЦБ РФ №12–П от 30.12.1997г. 91 экз.)
- заявление о закрытии корреспондентского счета СЕВДОРБАНКа
- документ об оплате лицензионного сбора

С уважением,
Председатель Совета директоров В.Л. Прибыткин

№ п/п	Статьи сводного балансового отчета	Показатели участников		Сводный балансовый отчет на 01.10.2002	Балансовый отчет после реорганизации на 01.07.2003
		Балансовый отчет ПСКБ	Балансовый отчет Севдорбанка		
1	2	3	4	5	8
АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и счета в Банке России	109 769	41 892	151 661	174 550
2.	Обязательные резервы в Банке России	13 990	3 158	17 148	40 500
3.	Средствакредитныхорганизациях за вычетом резервов	32 361	32 678	65 039	106 726
3.1.	Средства в кредитных организациях	32 361	32 705	65 066	106 726
3.2.	Резервы на возможные потери	0	27	27	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15 812	0	15 812	32 777
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	15 812	0	15 812	32 777
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0	0	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	120 550	22 584	143 134	291 610
6.	Резервы на возможные потери	4 777	272	5 049	15 152
7.	Чистая ссудная задолженность	115 773	22 312	138 085	276 458
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	466	0	466	2 265
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

Приложение XXI (продолжение)

9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	3 502	639	4 141	7 043
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	966
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	966
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0	0	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	80	7	87	293
13.	Прочие активы за вычетом резервов	142	17	159	1 625
13.1.	Прочие активы	142	17	159	1 625
13.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6
14.	Всего активов	291 895	100 703	392 598	643 203
ПАССИВЫ					
15.	Кредиты, полученные от Банка России	0	0	0	0
16.	Средства кредитных организаций	31 452	4 246	35 698	1 421
17.	Средства клиентов	181 929	76 709	258 638	493 267
17.1.	в т.ч. вклады физических лиц	4 659	13 618	18 277	69 480
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0	0	0	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	35 475	647	36 122	76 879
20.	Прочие обязательства	2 376	17	2 393	1 849
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	705	9	714	716

Приложение XXI (продолжение)

22.	Всего обязательств	251 937	81 628	333 565	574 132
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА					
23.	Уставный капитал – (средства акционеров (участников)), в т.ч.:	5 570	14 000	19 570	11 170
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	5 570	14 000	19 570	11 170
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0	0	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	0	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
25.	Эмиссионный доход	30 640	0	30 640	39 040
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	1 987	8 074	10 061	9 888
27.	Переоценка основных средств	3	29	32	20
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 079	-2 759	320	9 294
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0	0	0	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	717	71	788	0
31.	Нераспределенная прибыль	2 362	-2 830	-468	9 294
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	604	198	802	341
33.	Всего собственных средств	39 958	19 075	59 033	69 071
34.	Всего пассивов	291 895	100 703	392 598	643 203
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 688	0	22 688	38 243
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	310	898	1 208	5 090
*	данные на 01.10.2002 приведены без учета конвертации акций				
Председатель Совета директоров					
Главный бухгалтер					

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	14
<u>1. Сотрудничество банков как предпосылка слияния</u>	
1.1. Причины и цели объединения	17
1.2. Подготовка к реорганизации.....	22
<u>2. Основные стадии реорганизации банков в форме слияния или присоединения</u>	
2.1. Этапы реорганизации	28
2.1.1. Принятие решения о реорганизации	28
2.1.2. Уведомление Банка России	28
2.1.3. Подготовка договора о слиянии или присоединении и иных документов.....	28
2.1.4. Проведение общих собраний участников реорганизуемых банков	29
2.1.5. Уведомление Банка России	30
2.1.6. Совместное общее собрание участников реорганизуемых банков	30
2.1.7. Согласование с Министерством РФ по антимонопольной политике.....	31
2.1.8. Направление пакета документов в Банк России	35
2.2. Действия Банка России в процессе реорганизации банков	36
2.3. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг.....	40
2.4. Этапы реорганизации Петербургского социального коммерческого банка и Северного акционерного коммерческого дорожного банка.....	43
<u>3. Ключевые вопросы реорганизации банков в форме слияний и присоединений</u>	
3.1. Разработка бизнес-плана реорганизации	46
3.2. Проведение аудита в процессе реорганизации	48
3.3. Особенности бухгалтерского учета при реорганизации	54

4. Завершение реорганизации

4.1. Основные мероприятия по завершению процедуры присоединения Севдорбанка к ПСКБ	56
4.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание.....	56
4.1.2. Кредитные и депозитные операции	57
4.1.3. Внешнеэкономическая деятельность	57
4.1.4. Автоматизация банковских процессов.....	58
4.1.5. Правовые и методологические вопросы.....	58
4.1.6. Внутрибанковский учет.....	58
4.1.7. Кадровые вопросы	59
4.2. Внесение изменений и дополнений в бизнес – план банка, созданного в результате реорганизации.....	59
4.3. Объединение информационно-технических систем.....	60
4.4. Коротко о проблемах.....	73

Основные нормативные документы..... 76

ПОСЛЕСЛОВИЕ..... 78

Приложения:

I. Протокол деловой встречи членов Совета ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и Членов Совета директоров ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	82
II. Договор о присоединении ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	85
III. Передаточный акт к договору о присоединении ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».....	95
IV. Бизнес-план Банка, создаваемого в результате реорганизации ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	101

Приложения:

1. Допущения, принятые в Бизнес-плане	177
2. Расчетный баланс.....	179
3. Расшифровки отдельных статей расчетного баланса	184
4. Обязательные нормативы	185
5. Структура активов и пассивов кредитной организации.....	186

6. План доходов, расходов и прибыли.....	188
7. Расшифровки отдельных статей плана доходов, расходов и прибыли	191
V. Изменения и дополнения, вносимые в Устав ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк».....	192
VI. Решение о выпуске ценных бумаг.....	194
VII. Заявление о регистрации выпуска ценных бумаг.....	198
VIII. Проспект эмиссии ценных бумаг.....	200
IX. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг	216
X. Протокол Совместного заседания Правлений ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	225
XI. Протокол совещания рабочей группы ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	229
XII. Протокол Совместного заседания Правлений ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	231
XIII. Протокол №33 внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк»	233
XIV. Регламент проведения совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	242
XV. Протокол №18 внеочередного собрания акционеров ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	246
XVI. Протокол №34 совместного общего собрания акционеров ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» и ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк»	256
XVII. Изменения и дополнения, вносимые в «Бизнес – план банка, создаваемого в результате реорганизации».....	270
XVIII. Правила проведения слияния Севдорбанка и ПСКБ с точки зрения переноса информации в АБС BankManager и Договора 2000	293
XIX. Ходатайство в Территориальное управление по Санкт-Петербургу и Ленинградской области Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства	301

XX. Ходатайство в Банк России о принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений в Устав ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» в связи с присоединением к нему ЗАО «Северный акционерный коммерческий дорожный банк».....	303
XXI. Сводный баланс ЗАО «Петербургский социальный коммерческий банк» на 1 октября 2002г. и 1 июля 2003 г.	305

Учебное издание

Прибыткин Владимир Леонидович
Копытов Сергей Юрьевич
Гаврилюк Елена Романовна

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ
В ФОРМЕ СЛИЯНИЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЙ

Опыт проведения реорганизации Петербургского социального
коммерческого банка в форме присоединения к нему
Северного акционерного коммерческого дорожного банка

Практическое руководство
Издание четвертое
дополненное

Редактор В.М. Макосий

Подписано в печать 27.11.2020. Формат 60x90 1/16. Бум. офсетная.
Печ. л. 19,5. Тираж 500 экз.

Предпечатная подготовка и печать
«Издательство «Левша. Санкт-Петербург».
197376, Санкт-Петербург, Аптекарский пр., 6.
Тел. (812) 234-54-36, тел./факс (812) 234-13-00
e-mail: levsha@levshaprint.ru
www.levshaprint.ru



Авторы книги Реорганизация банков в форме слияний и присоединений:



Банк,
с которым
просто



**Прибыткин
Владимир
Леонидович**

Председатель
совета директоров
АО Банк «ПСКБ»



**Копытов
Сергей
Юрьевич**

Председатель
Правления
АО Банк «ПСКБ»



**Гаврилюк
Елена
Романовна**

Председатель
Правления Севдорбанк
(2002-2003)
Заместитель Председателя
Правления АО Банк «ПСКБ»
(с 2003-2008 гг.)



Единая справочная служба банка
8 800 200 3565
support@pscb.ru

pscb.ru

На правах
рекламы

ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА РОССИИ №2551 ОТ 12 ФЕВРАЛЯ 2015 ГОДА.

18+



с вами с 1993 года



**Банк,
с которым
просто**



8 800 200-35-65

Справочная служба банка

pscb.ru



9 785933 562276