

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб., дом 33
офис 1**

**тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Адресат.

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»;

Сокращенное наименование: ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»;

Место нахождения: Россия, 197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 1, литера А;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 13.12.94, регистрационный номер 3176
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.09.02 года; основной регистрационный номер 1027800001570.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторских»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой

*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанкаудит"
по ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» за 2009 год*

(бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.


По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

05 мая 2010 года

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

 **А.И. Михайлов**

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 027624
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20705015913)

 **Т.А. Маневич**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39484738	1027800001570	3176	044030705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	954701	823930
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1138810	1084247
2.1.	Обязательные резервы	203204	26901
3.	Средства в кредитных организациях	576410	428249
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329246	946149
5.	Чистая осудная задолженность	24883517	21262704
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6081104	534437
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	107720	107720
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2642347	522769
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	758454	748828
9.	Прочие активы	1470873	1819323
10.	Всего активов	38835462	28168656
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2481274	3388392
12.	Средства кредитных организаций	2728136	1105265
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	25627679	16287937
13.1.	Вклады физических лиц	9547162	5975738
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	4492003	4379339
16.	Прочие обязательства	787049	372595
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26827	40640
18.	Всего обязательств	36142968	25574168
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	232003	232003
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1534025	1534025
22.	Резервный фонд	42470	42470
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2378	-78873
24.	Переоценка основных средств	65153	92616
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	801934	879570
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19287	92677
27.	Всего источников собственных средств	2692494	2594488
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безусловные обязательства кредитной организации	7532217	6137885
29.	Выявленные кредитной организацией гарантии и поручительства	1099140	816307



Моисеев

Кирилловых И.А.

Моисеев И.И.

Терехова Е. А.



07.04.2010

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
40	39464738	1027800001570	3176	044030705	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1 ЛИТ. А

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4176807	3052860
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	123129	118985
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3436611	2798984
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	617067	134891
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2694773	1606760
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)		
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	706571	200828
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1564503	1092155
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	423699	313777
4.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1482034	1446100
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1188694	-199825
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-49625	-7231
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	293340	1246275
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7492	-184089
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	751584	-15805
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-823	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	48435	437803
12	Комиссионные доходы	-43384	-106451
13	Комиссионные расходы	3434	4635
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	423917	394848
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	66261	82939
16	Изменение резерва по прочим потерям	11963	-31216
17	Прочие операционные доходы	-3575	0
18	Чистые доходы (расходы)	-29938	-32007
19	Операционные расходы	179934	41353
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1561124	1672407
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1368506	1371181
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	192618	301226
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	173331	208549
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	19287	92677
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
		19287	92677



Моисеенко И.И.

Кирилловых И.А.

Моисеенко И.И.

Терехова Е. А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
7902004	00000000000000000000	5050117278000015707000	00000000000000000000	044030706

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности из изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	694596	407658
1.1.1	Проценты полученные	3915772	2660017
1.1.2	Проценты уплаченные	-2225502	-1552256
1.1.3	Комиссии полученные	423917	394846
1.1.4	Комиссии уплаченные	-66261	-82939
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-35896	-214343
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-823	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48435	331352
1.1.8	Прочие операционные доходы	145363	39914
1.1.9	Операционные расходы	-1388043	-1425601
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-122266	-63334
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1319064	-1394354
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-176303	189080
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4405683	678397
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-128898	-161695
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-4561060	-6286710
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	684573	-1539352
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-907118	3388392
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	1644372	-46383
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	9155893	1502186
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	16605	813317
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3317	68304
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2013660	-566566
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-22687058	-244333
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21655788	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-705059	-508053
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	30305	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-95145	-438806
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4268	3708
2.7	Дивиденды полученные	0	4635
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1996904	-1182851
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1008000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	1008000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7725	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	9031	-1161547
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1681276	3042823
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1690307	1681276

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

07.04.2010

Кирилловых И.А.

Моисеева И.И.

Терехова Е. А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
440100	394647383	1027800001570	1178	044030705

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")
Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДВЕНСКАЯ, 1 ЛИТ. А

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3172612	529234	3701846
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	232003	0	232003
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	232003	0	232003
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Змиссионный доход	1534025	0	1534025
1.4	Резервный фонд кредитной организации	42470	0	42470
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	653764	124055	777839
1.5.1	прошлых лет	679570	122364	801934
1.5.2	отчетного года	-25786	1691	-24095
1.6	Нематериальные активы	109	-22	87
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	758039	400124	1158163
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.9	X	12.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	504667	1128836	1633303
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	417989	1108909	1527878
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	48058	32540	78596
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	40640	-13813	26827
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3133133, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 354502;
 - 1.2. изменения качества ссуд 826924;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 198535;
 - 1.4. иных причин 1752172;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2023224, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 75528;
 - 2.2. погашения ссуд 595945;
 - 2.3. изменения качества ссуд 317835;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 155626;
 - 2.5. иных причин 878290;

Председатель правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон



[Handwritten signature]

Кирилловых И.А.

Моисеенко И.И.

Терехова Е. А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	06464738	502700001670	3176	044030705

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

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ДВЯТЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы 0409013

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	12.2	12.9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	66.3	55.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	112.0	86.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	50.0	50.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0	максимальное 23.1 минимальное 2.2	максимальное 22.0 минимальное 8.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	446.9	301.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	5.0	3.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.8	2.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Председатель

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Юриловых И.А.

Монсенько И.И.

Терехова Е.А.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	38464730	1027800001570	3176	044030705

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
на 01.01.2010г.

Наименование головной
кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК")

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "БАЛТИНВЕСТ УИ"	77.3	77.3
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0	0

Консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы незначительным.



Кириллов И.А.
Моисев И.И.

Кириллов И.А.

Моисев И.И.

Терехова Е.А.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОПНЗ) - 10305005994;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОПНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 1 от 21.04.2010 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанк-аудит»



ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (лиц. Банка России № 3176)

за 2009 год

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» создан в декабре 1994 года под именем БАЛТОНЭКСИМ БАНК. В 2003 году Банк был переименован в ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) и получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. В настоящее время ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является одним из крупнейших банков Северо-Запада, предоставляющим полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Основными видами деятельности Банка являются привлечение средств в виде депозитов, выпуске собственных долговых ценных бумаг, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, а также деятельности специализированного депозитария.

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2010 составляет 3 701,8 млн. рублей. Численность сотрудников Банка на 01.01.10 составляла около 1,3 тыс. человек.

В течение 2009 года деятельность Банка была направлена на существенное увеличение объема операций, диверсификацию операций, расширение бизнеса, повышение эффективности, как отдельных операций, так и деятельности Банка в целом.

За 2009 год Банк увеличил практически все основные показатели:

- валюта баланса увеличилась до 38,8 млрд. рублей (увеличение составило 38%);
 - чистая ссудная задолженность увеличилась до 24,9 млрд. рублей (увеличение составило 17%);
 - объем вложений в ценные бумаги вырос до 9,1 млрд. рублей (увеличение составляет 352 %);
 - остатки на счетах клиентов Банка возросли до 25,6 млрд. рублей (увеличение составило 58%).
- в т.ч. вклады физических лиц увеличились до 9,5 млрд. рублей (увеличение составило 58 %).

В среднем, в течение 2009 года кредитные ресурсы Банка были распределены по отраслям экономики следующим образом:

- строительство и недвижимость – 23,3%;
- физические лица – 21,3%;
- торговля – 17,8%;
- производство – 10,1%;
- энергетика – 6,7%;
- прочие -20,8%.

Увеличение объемов операций Банка с ценными бумагами, стабилизация фондового рынка привели к росту чистых доходов от операций с ценными бумагами, которые в 2009 году составили 743,3 млн. рублей (увеличение по сравнению с аналогичным показателем 2008 года, с учетом полученного в 2008 году убытка, составило 943 млн. рублей)

Существенное увеличение объемов привлечения от клиентов Банка, высокая стоимость привлеченных денежных средств, характерная для денежного рынка первого полугодия 2009 года, привели к тому, что несмотря на увеличение чистой ссудной задолженности к концу 2009 года, существенного роста чистых процентных и аналогичных доходов в 2009 г. по сравнению с 2008 годом не произошло (рост составил 36 млн. рублей или 2,4 %).

Сокращение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 389 млн. рублей (88 %) по сравнению с аналогичным показателем 2008 года связано с существенным объемом

операций валютный своп, проводимых Банком в целях поддержки рублевой ликвидности в первом квартале 2009 года.

За 2009 год за счет увеличения клиентской базы и объемов операций Банк увеличил комиссионные доходы на 45,8 млн. рублей (увеличение по сравнению с аналогичным показателем 2008 года составило 9,5 %), одновременно в 3,34 раза по сравнению с 2008 годом выросли прочие операционные доходы и составили 179,9 млн. рублей. При этом операционные расходы за 2009 год остались на уровне предыдущего года и составили 1 368, 5 млн. рублей (уменьшение по сравнению с показателем 2008 года на 2.7 млн. рублей).

Одним из существенных факторов, оказавших влияние на финансовый результат Банка в 2009 году, было формирование резервов на возможные потери по ссудам, рост которых составил 988,9 млн. рублей (увеличение по сравнению с аналогичным показателем 2008 года составило 494 %)

Таким образом, с учетом того, что сумма начисленных налогов (включая налог на прибыль) уменьшилась по сравнению с 2008 годом на 35,2 млн. рублей, прибыль после налогообложения за 2009 год уменьшилась на 73,4 млн. рублей по сравнению с аналогичным показателем 2008 года и составила 19,3 млн. рублей.

Доходы от основных операций за 2009 год по отношению к величине валового дохода распределились следующим образом (под валовым доходом понимается полученный Банком доход (стр. 10000 формы 102), за исключением доходов от переоценки счетов в иностранной валюте и переоценки ценных бумаг, сумм восстановленных резервов на возможные потери):

- от операций по размещению денежных средств – 36,2 %;
- от операций с ценными бумагами – 10,2 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 47,1 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 5,9 %.

При этом расходы по основным операциям по отношению к величине валового расхода распределились следующим образом (под валовым расходом понимается понесенный Банком расход (стр. 20000 формы 102) за исключением расходов от переоценки счетов в иностранной валюте и переоценки ценных бумаг, создания резервов на возможные потери):

- от операций привлечения средств – 28,2 %;
- от операций с ценными бумагами – 1,5 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 53,2 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 0,7%.

Прибыль Банка за 2009 год сформирована в результате операций на различных рынках с большим числом контрагентов. Влияние отдельных контрагентов на прибыль Банка, в целом, незначительно. Таким образом, сформированная универсальная структура портфеля активов и пассивов позволяет Банку уверенно чувствовать себя на рынке банковских услуг.

В июле 2009 года Moody's Interfax Rating Agency подтвердило Банку все присвоенные в конце 2007 года рейтинги:

- рейтинг финансовой устойчивости "Е+"
- рейтинг "B3/Not-Prime" по депозитам в иностранной и национальной валютах
- долгосрочный рейтинг по национальной шкале "Baa2.ru".

Прогноз по всем рейтингам - «стабильный», что свидетельствует об устойчивой позиции Банка на российском рынке.

В декабре 2008 года Рейтинговое агентство АК&М присвоило ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными перспективами. Рейтинг «А» означает, что ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности. В январе 2010 года рейтинг был подтвержден.

По состоянию на 1 января 2010 года сеть Банка состоит из 5 иногородних филиалов филиалов в г. Москве, г. Самаре, г. Архангельске, г. Выборге, г. Краснодаре, 17 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, 2 дополнительных офисов в Архангельске, 5 дополнительных офисов в городах Котлас, Вельск, Онега, Коржма, Северодвинск

Архангельской области, 5 дополнительного офисов в г. Самара, 3 операционных офисов в городах Череповец и Мурманск, Вологда Архангельского филиала, 5 операционных офисов в г. Тольятти, Уфа, Саратов, Пермь, Набережные Челны Самарского филиала, 5 операционных офисов в г. Брянск, Владимир, Смоленск, Липецк, Воронеж Московского филиала.

Основной объем операций Банка осуществляется в г. Санкт-Петербурге.

В 2009 году Банк следовал выработанной ранее стратегии развития в качестве универсального кредитно-финансового учреждения.

В 2009 году Балтинвестбанк продолжал активно развивать и совершенствовать клиентское направление своей деятельности. Основой клиентской политики Банка являются принципы долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к клиентам.

Предоставление банковских услуг для корпоративных клиентов традиционно является ключевым направлением бизнеса Банка. В числе клиентов Банка предприятия всех форм собственности различных отраслей и регионов страны.

Количество клиентов-юридических лиц за 2009 год выросло на 5137 клиентов.

Новыми корпоративными клиентами Банка в 2009 году стали: ООО "Завод ГПО "Интеркон" (Вологда), ОАО "Мехколонная №62", ОАО "Моторостроитель", ООО "Дженерал Сателайт-Консалт", ОАО АК "Якутскэнерго", ОАО "ТГК-1", ООО "Диамад Плюс", ФГУП "Саратовский завод приборных устройств, ООО "Смешарики", ООО "Вельский кирпичный завод", ООО "Балтцел-упаковка", ООО "Победа Моторс Кудрово", ООО "ТК "БКС", ОАО "НЭСК-Электросети", ОАО "Самарское конструкторское бюро машиностроения", ООО "Балтимор-Краснодар", ЗАО "Пулково-Экспресс", ЗАО "Балтимор-Нева", ООО "Агроснаб", ООО "ЗАК" Чесма Империял", ОАО ЭРМЗ "Спецтранс", ООО "Е4-ЦЭМ", ООО "Зеленая страна", ЗАО "СК "ГлавПромСтрой", ЗАО "БАЛТИЙСКИЙ СТАНКОСТРОИТЕЛЬНЫЙ ЗАВОД", ОАО "Сясьский ЦБК", ООО "ВК-Инжиниринг", ОАО "РУССО-БАЛТ БЕЛАЗ", ООО "АТЭК", ООО "ЭкоГазСервис", ООО "Хадже Санкт-Петербург", ЗАО "Нефтехим-Бункер", ООО "АБЗ СМУ-3", ООО "ЭНЕРГОСТРОЙИНВЕСТ", ООО "Центр новых технологий", ООО "Посейдон", ЗАО "СЗНК-Евробетон", ООО "Мурманская авиационная компания", ОАО "СНТК им. Н.Д. Кузнецова", ОSAO "Россия", ООО "Медиа-Центр", ООО "ОНЕГО ШИПИНГ", ОАО Компания "Главмосстрой" и др.

Балтинвестбанк за 2009 год предоставил кредиты субъектам малого бизнеса на общую сумму 3,1 млрд. рублей. Объемы кредитования малого бизнеса Банком сократились примерно на 25% по сравнению с 2008 годом, что отражает общую ситуацию на рынке кредитования реального сектора экономики в прошедшем году. В конце года обозначилась тенденция по активизации рынка кредитования субъектов малого бизнеса, в связи с чем Банком были запущены новые программы кредитования субъектов малого бизнеса, привлечено финансирование по новой федеральной программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой ОАО «Российский Банк Развития» и Министерством финансов Российской Федерации. В рамках сотрудничества за 2009г. были заключены договоры на привлечение от ОАО «РосБР» 320 млн. рублей, которые были успешно размещены конечным заемщикам – субъектам малого и среднего бизнеса. Также в течение года активно развивалось сотрудничество Банка с региональными фондами поддержки малого предпринимательства по кредитованию субъектов малого бизнеса под поручительства фондов: были заключены соглашения с такими структурами в Пермском крае, Самарской, Саратовской, Архангельской, Вологодской областях; продолжилось сотрудничество в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Общий объем кредитных вложений на 01.01.2010г., предоставленных по программам кредитования малого бизнеса, составил около 1,5 млрд. рублей.

В течение 2009 года Банк сохранял свое влияние в сфере кредитования физических лиц, при этом следует отметить, что сложная экономическая ситуация, сложившаяся к началу 2009 года, внесла корректировки в политику кредитования Банком физических лиц. Так часть 2009 года кредитование физических лиц на приобретение автомобиля, практически, не осуществлялось.

Однако, уже с октября 2009 года в Банке возобновила свое действие программа кредитования физических лиц на приобретение новых автомобилей иностранного производства у официальных дилеров с минимальным первоначальным взносом в размере не менее 20%. С ноября запущена программа кредитования физических лиц на приобретение автомобилей с минимальным первоначальным взносом в размере менее 20%. В декабре ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был включен в число участников государственной программы льготного кредитования физических лиц на приобретение автомобилей.

В течение 2009 года Банк осуществлял кредитование физических лиц по такому направлению как ипотечное кредитование. Банк является активным участником программ в рамках соглашений о сотрудничестве с Партнерами АИЖК, программы кредитования участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих – «Военная ипотека» и др.

Общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам по состоянию на 1 января 2009 года, превысил 4,6 млрд. рублей.

Традиционно значительную часть кредитного портфеля Банка составляют кредиты корпоративным клиентам, объем которых по состоянию на 01.01.2010 г. превысил 16,0 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2010 сумма просроченной задолженности составила 1 596,7 млн. рублей, что составляет 7,37% от общего объема ссудной задолженности по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям, физическим и юридическим лицам, за исключением кредитных организаций (ссудная задолженность - 21 669,9 млн. руб.)

При этом основная часть просроченной задолженности (1 382,9 млн. рублей) приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и не включенные в портфели однородных ссуд.

В течение года Банк сохранял активность на рынке межбанковских кредитов, удовлетворяя потребности краткосрочной ликвидности. Будучи представленным на рынке Санкт-Петербурга и Москвы, Банк проводил арбитражные операции в части краткосрочного межбанковского кредитного портфеля. На данном рынке Банк проводил операции с российскими рублями, долларами США и Евро.

Начало 2009 года характеризуется продолжением финансового кризиса, начавшегося в 2008 году и выразившегося в резком снижении в сентябре-ноябре 2008 года котировок ценных бумаг, падении активности фондового рынка, снижении ликвидности в банковском секторе и, фактически, замораживании рынка межбанковского кредитования, в оттоке средств клиентов банков (физических и юридических лиц).

В 2009 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» являлся активным участником программ Банка России по рефинансированию кредитных организаций. ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» вошел в список банков, получающих при необходимости финансовую поддержку от Центрального Банка РФ в соответствии с законом "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ" в условиях развивающегося финансового кризиса. Еще в 2008 году Банком были заключены:

- Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения. В рамках данного соглашения по состоянию на 01.01.2009 Банком были привлечены средства в размере 3 250 млн. рублей;

- Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами, с открытым лимитом в 1 млрд. рублей;

- Соглашение с Банком России о проведении операций прямого РЕПО.

Грамотная политика менеджмента Банка и использование возможностей вышеупомянутых соглашений, позволило ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, не допустив ни единого случая задержки платежей, что укрепило доверие вкладчиков и позволяет Банку уверенно чувствовать себя на рынке.

Спад кризиса ликвидности, восстановление рынков (фондового, МБК), расширение клиентской базы и увеличение средств клиентов позволило Банку уже летом 2009 существенно сократить объем кредитов, привлеченных от Банка России (в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитов без обеспечения), а в сентябре 2009 года полностью их погасить.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является важным элементом корпоративного управления ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», во многом определяющим безопасность бизнеса, стабильность и успешность развития Банка, его репутацию, рост эффективности операций. В Банке действует комплексная система управления рисками, реализуемая в соответствии с «Положением о порядке оценки, управления и контроля банковских рисков».

Выстраивание и совершенствование системы управления банковскими рисками является важным направлением работы Банка. Процесс управления банковскими рисками включает выявление риска, его идентификацию, измерение и контроль рисков, принятие управленческих решений по их минимизации.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса, позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является крупной универсальной кредитной организацией. Его деятельности присущи большинство видов рисков, характерных для российских банков. Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структурную ориентированность его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный риски), операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой и региональный.

Кредитный риск.

Кредитование является основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач систем риск-менеджмента Банка.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика, система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска.

В рамках действующей системы управления рисками Банк проводит анализ как на уровне заемщика, так и на агрегированном уровне кредитных портфелей.

Созданная система управления и контроля кредитных рисков в целом соответствует задачам и масштабам деятельности Банка.

Риск ликвидности.

В области управления риском ликвидности Банк руководствуется поддержанием достаточного уровня ликвидных активов в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Для оптимизации процедур контроля данного вида риска применяется управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления финансового плана дня. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозного отчета - справки о состоянии долгосрочной ликвидности.

Риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне. Поддержание Банком в отчетном периоде структуры баланса, соответствующей всем требованиям по нормативам ликвидности, позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, котировок и прочих рыночных параметров финансовых инструментов. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный и валютный риск. Банк осуществлял управление каждым из видов рыночного риска в соответствии с принятыми в международной практике методами, а также согласно требованиям ЦБ РФ.

Из совокупности рыночных рисков фондовый риск представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке установлено ограничение портфеля ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. Банк изменил структуру инвестиций на фондовом рынке, а также свою стратегию. В 2009 году Банк приобретал ценные

бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством и высокими рейтингами надежности. По состоянию на 01.01.2010 свыше 90% портфеля ценных бумаг составляют ценные бумаги эмитентов, имеющие высокие кредитные рейтинги, входящих в ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок, установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков и видов валют. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

В рамках управления валютным риском Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Подверженность Банка валютному риску оценивается на базе анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, балансовой и внебалансовой частей.

К функциональным рискам Банк относит группу рисков, связанных с деятельностью Банка – операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

Операционный риск – риск потери доходов (возникновения убытков) в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, а также несоразмерности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем характеру и масштабам деятельности Банка, и требованиям действующего законодательства. Банк снижает операционный риск посредством проведения комплексных мероприятий, направленных на совершенствование и автоматизацию банковских технологий, защиту банковской информации, повышение технической оснащенности, совершенствование нормативной и инструктивной базы.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк осуществляет управление операционными рисками, основываясь на принципах распределения полномочий в части принятия решений, предотвращения конфликта интересов, соблюдения профессиональной этики, применения информационной политики.

В Банке организована система сбора статистической информации о произошедших в Банке неблагоприятных событиях операционного риска с централизованным ведением Базы данных собственных потерь. Разработана подробная классификация событий операционного риска в разрезе источников его возникновения, причин возникновения и объектов риска, что позволяет более эффективно оценивать уровень операционного риска.

К прочим рискам, не включенным в финансовые и функциональные риски, Банк относит риск потери деловой репутации и страновой риск.

17 сентября 2009 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на сумму 1 000 000 тыс. рублей.

В связи с внесением изменений с 31.12.2009 г. в действующее законодательство в части требований к поручителю, выпуск по состоянию на дату формирования годового отчета не размещен.

28 января 2009 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 24 755 штук, размещаемых посредством закрытой подписки.

11 марта 2009 года Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу был зарегистрирован девятый дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» с объемом выпуска 24 755 тыс. рублей по номинальной стоимости. Размещение выпуска завершено 11 марта 2010 года. Отчет об итогах девятого дополнительного выпуска зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 30 марта 2010 года. Таким образом, объем уставного капитала Банка с 30.03.2010 составил 256 758,19207 тыс. рублей.

30 июня 2009 года состоялось общее собрание акционеров Банка, которое утвердило чистую прибыль Банка (за вычетом налога на прибыль) в размере 92 676,9 тыс. рублей, приняло

решение не выплачивать акционерам дивиденды за 2008 год, не пополнять резервный фонд, и оставить прибыль в распоряжении Банка.

Аудитором финансовой отчетности Банка по российским стандартам была утверждена компания ООО «Петербургбанкаудит».

По состоянию на 1 ноября 2009 года произведена инвентаризация финансовых обязательств и требований Банка.

По срокам востребования и погашения дебиторская задолженность и кредиторская задолженность представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2010 года:

	Общая сумма зadолженности на 1 января 2010г. (тыс.руб.)	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 1 года	свыше 1 года
Дебиторская зadолженность	120 804	71 021	44 318	3 506	1 959
В т.ч. просроченная	17 638				
Кредиторская зadолженность	35 465	22 158	12 824	483	0
В т.ч. просроченная	0				

По состоянию на 1 ноября 2009 года произведена инвентаризация основных средств, земельных участков, запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей, зданий, и имущества, полученного в аренду. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Также, по состоянию на 1 января 2010 года сверены расчеты с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2009 года получены подтверждения остатков на счетах:
- от банков-корреспондентов на сумму 500,0 млн. рублей (включая валютные счета) и счета лоро на сумму 300,2 млн. рублей, что составляет 100 % от общей суммы остатков;
- от клиентов – по счетам юридических лиц на сумму 11 738 млн. рублей, что составляет более 73 % от общей суммы остатков. Работа по получению подтверждений остатков будет продолжена и после сдачи годового отчета.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках Банка за 2008 год определены Учетной политикой, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка № 1098-п от 31 декабря 2008 года.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия на учет основных средств. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки и частичной ликвидации соответствующих объектов.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами. Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автомобиля с целью восстановления работоспособности является ремонтом указанных объектов. Возникающие затраты, относятся к расходам на ремонт основных средств, при условии, что изменение эксплуатационных характеристик не приводит к изменению функционального назначения объекта. Замена отдельных частей объектов основных средств по причине морального износа не является ремонтом и является модернизацией объекта.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

Банк ежегодно (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивает группы однородных основных средств - объекты недвижимости по текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект уже переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, методом индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать иные группы однородных основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России.

Под текущей (восстановительной) стоимостью понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной стоимости) могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей, сведения об уровне цен от органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, оценка бюро технической инвентаризации, экспертные заключения о текущей (восстановительной стоимости) объектов основных средств. Под экспертными заключениями понимаются цены на объекты основных средств, определенные профессиональными оценщиками на основании ст. 3 ФЗ-135 от 29 июля 1998 г «Об оценочной деятельности в РФ». Для определения текущей стоимости объектов недвижимости используются только экспертные заключения профессиональных оценщиков.

Решение о проведении переоценки оформляется приказом по Банку. Приказ определяет группу основных средств, подлежащих переоценке, способ переоценки, состав комиссии или наименование организации, которая будет определять новую стоимость основных средств, сроки проведения переоценки.

В последующем данная группа основных средств переоцениваются регулярно.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств, производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления годового бухгалтерского отчета.

Земельные участки и объекты природопользования не подлежат переоценке.

Капитальные затраты в арендованные основные средства, зачисляются в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов как отдельные инвентарные объекты, если договором аренды не предусмотрена их передача в собственность арендодателя в момент ввода в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, увеличенная на стоимость затрат по доведению объекта до состояния готовности, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия их к учету. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий его использования в запланированных целях. Она исчисляется без учета НДС и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав затрат, формирующий первоначальную стоимость нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина РФ.

Исходя из нормативных документов Банка России и Минфина РФ, банк предусматривает следующие методы оценки нематериальных активов:

- приобретенных за плату - по покупной стоимости;
- полученных по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также полученных в порядке обмена — исходя из текущей рыночной цены;
- произведенных самим банком - по фактическим затратам;
- принятым в качестве взноса в уставный капитал — по цене, согласованной учредителями;

К расходам на приобретение нематериальных активов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации правообладателю (продавцу),
- таможенные пошлины и таможенные сборы,
- невозмещаемые налоги, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива,
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив,
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива,
- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ,
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору,
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог),
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизации основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется,
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение или создание нематериальных активов:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ,
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов,
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк не производит переоценку и (или) обесценение нематериальных активов.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При этом, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 года, и учетной политики Банк квалифицирует как корректирующие события после отчетной даты и отражает в учете в качестве СПОД следующие события:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым Банк, в соответствии с действующим законодательством, является налогоплательщиком или налоговым агентом;
- получение в период после отчетной даты, следующим за отчетным, первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и определяющий (уточняющий) стоимость работ, услуг;
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных на отчетную дату, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату и полученной в период составления годового отчета;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащих Банку акциям (долям, паям);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, которая может привести к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияющей на определение финансового результата;
- переоценку основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- иные события, которые оказывают существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк отнес и отразил в бухгалтерском учете:

- переоценку основных средств (с учетом амортизации) в сумме 33 481,1 тыс.рублей, при этом увеличение стоимости имущества составило 10 034,4 тыс.рублей, уменьшение — 13 429,4 тыс.рублей (вкл. уценку — 5 617,1 тыс. рублей);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год:
доначислен налог на прибыль в сумме 18 195,9 тыс.рублей
- отнесение на счета доходов и расходов комиссий, относящихся к 2009 году, в сумме 664,4 тыс.рублей и 2 109,2 тыс.рублей соответственно;
- отнесение на счета доходов и расходов излишне начисленные (недоначисленные), относящиеся к 2009 году, проценты и штрафы по ссудам и депозитам в сумме 678,9 тыс.рублей и 568,5 тыс.рублей соответственно;
- отнесение на счета доходов признанных штрафов, решение суда по которым получено Банком в 2010 году, но вступило в силу в 2009 году, в сумме 1 695,5 тыс. рублей
- создание резерва на возможные потери в сумме 2 920,0 тыс.рублей;
- восстановление резерва на возможные потери в сумме 1 402,2 тыс.рублей
- отнесение на счета расходов и доходов по хозяйственным операциям — 9 782,3 тыс.рублей и 1 262,0 тыс.рублей соответственно;
- полученные дивиденды в сумме 52,1 тыс. рублей.

Банк также отразил в учете в качестве событий после отчетной даты следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков по счетам 706 на счета 707: доходы – 28 605 756,8 тыс.рублей, расходы – 28 549 900,3 тыс.рублей;
- перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 – доходы – 28 605 913,3 тыс.рублей, расходы – 28 586 626,2 тыс.рублей;

К некорректирующим событиям после отчетной даты, Банк относит увеличение, в соответствии с рекомендациями ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу, резерва на возможные потери по ссудам по кредитам физических лиц в размере 89,5 млн. рублей. Указанное увеличение размера резерва происходит без смены категории качества и не связано с появлением у Банка дополнительной информации о финансовом состоянии заемщиков и качества обслуживания долга.

Учетная политика Банка на 2010 год не содержит существенных изменений по сравнению с 2009 годом.

Банк не раскрывает в своей отчетности информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

Председатель Правления
ОАО «БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Главный бухгалтер



И.А. Кирилловых

И.И.Моисеенко