

# ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

**Аудитор:** ЗАО «Балтийский аудит»:

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

**Место нахождения:** 197136, г. Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д. 38.

**Телефон (факс):** (812) 388-79-54, 365-64-49

**Государственная регистрация:** № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г.

**Член СРО аудиторов:** НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330

**Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна**

### Аудируемое лицо:

**Наименование:** Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество).

**Место нахождения:** 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корпус 30, Литер А.

**Государственная регистрация:** дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 22.03.2007 г., регистрационный номер: 3468.

**Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:** 15.01.2007 г.

**Государственный регистрационный номер:** № 1077800000167.

### Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет (наименование по Уставу), в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1. Указания 2089-У.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Адресат:** Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409806);  
отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года (код формы 0409807);  
отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год (код формы 0409814);  
отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409808);  
сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 года (код формы 0409813);  
пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению N 302-П.

2. Ответственность за подготовку и представление данного годового отчета несет Правление Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 19.11.2008 г.);
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

4. По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет (наименование по Уставу) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

29 марта 2010 года

Генеральный директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	98620556	1077800000167	3468	044030820

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	904	653
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90197	482711
2.1.	Обязательные резервы	5231	2750
3.	Средства в кредитных организациях	7612	8510
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	844390	1389025
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	396	736
9.	Прочие активы	22984	12598
10.	Всего активов	956483	1874333
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	204	204
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	672487	1539615
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	1988	5964
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1371	177
18.	Всего обязательств	676030	1545960
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	1659	253
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6713	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-17919	28120
27.	Всего источников собственных средств	290453	328373
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	38603	132777
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3118	0

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	98620555	1077800000167	3468	044030820

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

за 2009 г.

Наименование кредитной организации САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес 197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	171890	105624
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15820	23463
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	156070	82161
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	80023	32854
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	80023	32854
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	91867	72770
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:	-77341	-10484
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1392	-21
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14526	62266
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3800	1292
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1364	5
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3055	1865
13	Комиссионные расходы	1697	753
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4308	-27
17	Прочие операционные доходы	130	5
18	Чистые доходы (расходы)	14142	64673
19	Операционные расходы	30715	26165
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-16573	38508
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1346	10388
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-17919	28120
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Образование резерва на возможные потери из прибыли после налогообложения	0	0

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	98620556	1077800000167	3468	044030820

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛА

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	476016	-41448	434568
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000	0	300000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000	0	300000
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	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	253	1406	1659
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	25811	-37715	-11904
1.5.1	прошлых лет	0	6713	6713
1.5.2	отчетного года	25811	-44428	-18617
1.6	Нематериальные активы	48	-5	43
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	150000	-5144	144856
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)	37,0	X	50,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12423	81402	93825
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11998	77339	89337
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	248	2869	3117
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	177	1194	1371
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 179621, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 6538;  
1.2. изменения качества ссуд 131319;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 41764;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 102282, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 43745;  
2.3. изменения качества ссуд 18526;

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	98620556	1077800000167	3468	044030820

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

за 2009 г.

Кредитной организации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л. 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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	56033	39948
1.1.1	Проценты полученные	170643	103684
1.1.2	Проценты уплаченные	-81552	-33871
1.1.3	Комиссии полученные	3055	1865
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1697	-753
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2436	1297
1.1.8	Прочие операционные доходы	111	5
1.1.9	Операционные расходы	-30327	-25389
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-6636	-7090
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-410732	51706
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-2481	9673
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	998	-8100
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	459585	-735272
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-11618	-7831
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	204
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-867148	783010
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	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	831	120
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-354699	91554
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-60	-219
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18	13
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-44	-206
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	100000
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	-20001	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-20001	100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-374744	191448
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	450614	269186
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	85870	460614

Председатель Правления

И.И. Сильченко

Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
46	98620556	1077600000167	3468	044030870

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

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес

187101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛА

Код формы 0409813

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	50,0	37,0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15	95,0	118,5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	100,4	91,4
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120	23,5	41,0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимально минимально	максимально минимально
			23,0	16,0
			1,6	4,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	159,0	224,8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0,1	0,3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	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 (подпись)

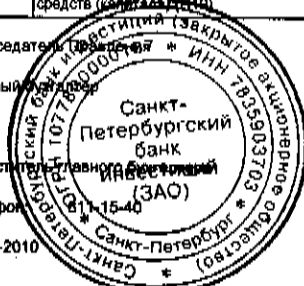
Главный менеджер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон

26-03-2010



Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Смыкова Н.И.

Проверенная годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010 года, отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года и сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение (наименование кредитной организации) по состоянию на 1 января 2010 года.

Развернутая информация о результатах аудита, включая приведенные выше данные, содержится в аудиторском заключении по годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Санкт-Петербургского банка инвестиций (ЗАО) по состоянию на 1 января 2010 года.

Аудиторская проверка отчетности за 2009 год проводилась:

Наименование аудиторской организации: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

Основной государственный регистрационный номер: 102780688638



**SAINT-PETERSBURG  
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ  
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная записка  
к годовому отчету за 2009 год  
Санкт-Петербургского банка инвестиций  
(закрытое акционерное общество)**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие сведения о Санкт-Петербургском банке инвестиций (ЗАО) .....	3
2. Информация о финансовом положении Банка в 2009 году .....	4
3. Информация о сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы .....	6
4. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности .....	6
4.1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата .....	6
4.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2009 год .....	6
4.3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка .....	6
4.4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	10
4.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	12
4.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	13
4.6. Сведения о просроченной задолженности на 01.01.2010 г. и задолженности по процентам, начисленным на просроченную задолженность .....	16
4.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	18
5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка .....	20
6. Информация о прибыли (убытке) на акцию .....	20
7. Изменения в Учетной политике на 2010 год .....	20
8. Пояснения к оборотно-сальдовой ведомости и отчету о прибылях и убытках .....	20
9. Корректирующие события после отчетной даты .....	27
10. Сведения об аффилированных лицах Банка по состоянию на 01.01.2010 года .....	27

## 1. Общие сведения о Санкт-Петербургском банке инвестиций (ЗАО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15 января 2007 года (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22 марта 2007 года даст банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) лизинговые операции;
- 6) оказание консультационных и информационных услуг.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- АКБ "Таврический" (ОАО)
- Филиал "Санкт-Петербург" КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)
- ОАО "МБСП"
- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ

Основные финансовые показатели Банка на 01.01.2010 г.:

- Валюта баланса – 1 075,2 млн. рублей (Приложение №14),
- Собственный капитал – 439,2 млн. рублей. (Форма №0409808)

Банк не имеет структурных подразделений.

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов.

Основными партнерами Банка являются компании группы «Аэрокосмическое оборудование» - одного из крупнейших авиастроительных холдингов России, объединяющего более 30 предприятий авиаприборостроения и смежных отраслей, в том числе:

- ОАО «Объединенный авиаприборостроительный консорциум»,
- ОАО «Электроприбор»,
- ОАО «Мичуринский завод «Прогресс»,
- ОАО «Тамбовский завод «Электроприбор»,
- ОАО «Пирометр»,
- ОАО «Измеритель»,
- ФГУП «Государственный Рязанский приборный завод»,
- ОАО «Санкт-Петербургский завод точных электромеханических приборов»,
- ОАО «2-й Московский приборостроительный завод» и др.

## 2. Информация о финансовом положении Банка в 2009 году

В течение 2009 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- отсутствие нарушений обязательных нормативов ЦБ РФ;
- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности банка;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- достаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- отсутствие деятельности на финансовых рынках (в том числе, на рынке ценных бумаг), что было причиной серьезных проблем ряда кредитных организаций РФ.

Приведенная ниже таблица характеризует исполнение Банком обязательных нормативов

нормативы ЦБ РФ, в %, по состоянию на	Н1	Н2	Н3	Н4	Н6	Н7	Н12
Требования	не менее 10%	не менее 15%	не менее 50%	не более 120%	не более 25%	не более 800%	не более 3%
01.02.2009 года	37,29	89,20	104,87	39,16	23,1	214,19	0,27
01.03.2009 года	34,35	55,15	119,03	28,92	23,9	240,99	0,26
01.04.2009 года	38,19	37,71	128,13	28,60	23,1	204,62	0,25
01.05.2009 года	40,58	42,01	119,22	30,65	24,0	198,86	0,24
01.06.2009 года	42,72	40,84	108,95	27,40	16,3	176,97	0,35
01.07.2009 года	42,04	26,82	137,34	32,15	21,7	189,37	0,33
01.08.2009 года	40,48	23,19	175,48	42,18	21,7	201,54	0,30
01.09.2009 года	41,23	76,79	175,58	55,68	22,8	202,10	0,27
01.10.2009 года	41,80	66,80	257,62	43,57	22,7	198,10	0,23
01.11.2009 года	39,89	56,46	115,32	51,47	24,0	213,03	0,16
01.12.2009 года	43,02	44,29	183,37	40,72	23,6	191,57	0,15
01.01.2010 года	50,18	94,97	100,45	23,46	22,9	158,18	0,13

Из таблицы видно, что в 2009 году Банк в целом сохранял высокий уровень своей ликвидности, достаточно ограничивал риски, связанные с кредитованием, имел средний уровень достаточности капитала.

В течение 2009 года на фоне возникших проблем с эффективностью деятельности и ликвидностью предприятий происходил рост просроченной ссудной задолженности и задолженности по процентам на фоне условно постоянного размера кредитного портфеля.

В результате эффективного управления ликвидностью Банку удалось сохранить высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности банка, однако эффективность текущей деятельности постепенно снижалась.

На планы деятельности Банка в краткосрочной перспективе серьезное влияние оказали последствия экономического кризиса российских предприятий. Так, Банк существенно снизил фактическое кредитование юридических лиц.

В долгосрочной перспективе Банк рассчитывает проводить активную политику, связанную с привлечением заемщиков, испытывающих трудности с рефинансированием основной хозяйственной деятельности в сторонних кредитных организациях. На фоне банковского кризиса со стороны юридических лиц различных сфер деятельности сохраняется

### **3. Информация о сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы**

Банк при составлении оборотно-сальдовой ведомости, отчета о прибылях и убытках придерживается установленных им содержания и формы указанных отчетов последовательно от одного отчетного периода к другому.

По каждому числовому показателю отчетности 2009 года приведены данные за 2008 год в формах публикуемой отчетности №№ 0409806, 0409807, 0409813, 0409814.

Данные за период, предшествующий отчетному, сопоставимы с данными за отчетный период.

### **4. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

#### **4.1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2009 году, стали:

- предоставление межбанковских кредитов. Суммарный доход по операциям межбанковского кредитования составил 15,8 млн. рублей.
- кредитование юридических лиц. Суммарный доход по операциям кредитования юридических лиц составил 145,9 млн. рублей.
- кредитование физических лиц. Суммарный доход по операциям кредитования физических лиц составил 9,7 млн. рублей.

#### **4.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2009 год**

За 2009 год можно отметить следующие существенные события, оказавшие влияние на деятельность Банка:

- условно стабильный размер собственных средств: его увеличение за счет получения доходов компенсировалось начислением резервов на возможные потери по просроченной ссудной и процентной задолженности.

- риск ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск;
- стратегический риск
- риск нарушения информационной безопасности.

К внешним рискам:

- страновой риск,
- рыночный риск;
- риск потери деловой репутации.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет постоянно действующий Кредитный Комитет.

Кредитный комитет утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также любые изменения и дополнения к кредитным договорам. С целью минимизации кредитных рисков Банк осуществляет

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Регулирование этого риска осуществляется на основе анализа сроков погашения активов и пассивов, проведением операций на финансовом рынке с целью поддержания текущего уровня ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, принятия решений по вопросам установления лимитов на проводимые операции, финансовых условий привлечения / размещения ресурсов функционирует Финансовый комитет.

Практическое применение менеджмента рисков потери ликвидности служит следующим целям:

- Получение управленческой информации. Информация о риске потери ликвидности является составной частью общей управленческой информации о рисках банка.
- Управление свободными ресурсами. Оценка риска является важнейшим инструментом для профессионального управления свободными ресурсами Банка. Рациональное использование свободных ресурсов Банка достигается размещением ресурсов в больших, чем обычно, объемах, а при благоприятной рыночной конъюнктуре - на более длительные, чем обычно, сроки. При этом риски ликвидности и ликвидные издержки остаются контролируруемыми.
- Установление лимитов. Установление строгой количественной связи между лимитами и риском потери ликвидности.
- Осуществление регуляторных функций. Обеспечивается принятие управленческих решений с учетом требований экономических нормативов и формирования обязательных резервов.
- Оценка эффективности управления свободными средствами.
- Дистанционный анализ ликвидности банков-контрагентов, позволяющий оценить состояние ликвидности банка-контрагента в произвольно выбранном периоде времени, рассчитать лимиты и ставки размещения межбанковских кредитов.

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

В Банке внедрены следующие факторы управления операционным риском:

- выстроена рациональная организационная структура, распределены задачи, полномочия



- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Для минимизации рыночного риска Банком практикуется осуществление операций, связанных с краткосрочным инвестированием средств в финансовые инструменты, при котором вероятность существенного изменения рыночных цен невелика (в частности, в овернайты).

**Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

К валютным рискам, которые могут возникать в процессе деятельности Банка в планируемом периоде, относятся:

оценивается в зависимости от чувствительности финансового результата деятельности Банка к изменению процентных ставок.

Контроль за процентным риском осуществляется на основе хеджирования позиции по процентным ставкам, что позволит избежать возможности образования отрицательной процентной маржи.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств предусмотрена возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

**Риски нарушения информационной безопасности** – возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценивание рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения ИБ, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности – это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности – риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

#### **4.4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику,**

существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики Банка вводятся с начала финансового года.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- При этом Учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Учет активов и пассивов по первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства могут —

2. Определен порядок учета кредитных линий в случаях, когда обязательства Банка перед клиентом по выдаче средств возникают при исполнении клиентом ряда обязательств, отраженных в кредитном договоре (государственная регистрация ипотеки, страхование имущества и пр.).
3. Определен порядок принятия к учету поручительств, принятых в обеспечение выданных средств, в том числе принятых в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, и корректировки сумм поручительств.
4. Определен порядок учета залогов, принятых в обеспечение кредитов и кредитных линий, в том числе в случаях, когда обязательства Банка перед клиентом по выдаче средств возникают при исполнении клиентом ряда обязательств, отраженных в кредитном договоре (государственная регистрация ипотеки, страхование имущества и пр.).
5. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 N 2090-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" изменен порядок учета налога на прибыль и выплат из прибыли после налогообложения.

#### 4.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация статей баланса произведена по состоянию на 01 декабря 2009 года. Обнаружены расхождения во внебалансовом учете арендованных основных средств. Расхождения устранены по состоянию на 01 января 2010 года.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка произведена по состоянию на 01 января 2010 года. Расхождений с учетом не обнаружено.

На 01 января 2010 года произведена сверка остатков банковским счетам и счетам по вкладам клиентов - юридических лиц, а также по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО банков. По подтвержденным остаткам расхождений с учетом не выявлено.

Остатки не подтверждены по следующим счетам и клиентам (9,7% от общего числа открытых в банке банковских счетов по состоянию на 01.01.2010 года - 124):

Наименование клиента	Остаток по банковскому счету на 01.01.2010 руб.	Причина не предоставления подтверждения остатка	Мероприятия по получению подтверждения
ЗАО "Измеритель-авто"	510,00	Подтверждение отправлено по электронной почте и по системе	Подтверждение

Наименование клиента	Остаток по банковскому счету на 01.01.2010 руб.	Причина не предоставления подтверждения остатка	Мероприятия по получению подтверждения
ЗАО "Индастриал поинт"	0	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	-
ООО "Индастриал поинт сервисез"	0	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	-
ООО "Балтсервис"	828,26	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	Подтверждение отправлено вторично
ООО "Кумжа"	3 315,96	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	Подтверждение передано клиенту лично
Наименование клиента	Остаток по банковскому счету на 01.01.2010 руб.	Причина не предоставления подтверждения остатка	Мероприятия по получению подтверждения
ООО "Тракт-Строй"	0	Подтверждение передано лично клиенту.	Подтверждение отправлено вторично
ОАО "Мичуринский завод "Прогресс"	63 122,98	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	Подтверждение отправлено вторично
ООО "Киевская,6"	4 777,59	Подтверждение отправлено по почте. В банк не возвращалось.	Подтверждение будет передано клиенту лично

На 01 января 2010 года произведена сверка остатков по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Все остатки подтверждены актами сверки расчетов.

На 01 января 2010 года произведена сверка расчетов с ФНС по налогам и сборам. Расхождений с учетом не обнаружено.

#### 4.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года дебиторская задолженность Банка составляет 1 055 998 тыс. руб.:

Наименование дебиторской задолженности	Остаток на 01.01.2010 (тыс. руб.)	Наименование дебитора
--	-----------------------------------	-----------------------

Наименование дебиторской задолженности	Остаток на 01.01.2010 (тыс. руб.)	Наименование дебитора
Кредит	60 000	ЗАО "Копорье"
Кредит	8 400	ООО "ИМПЕРИАЛ"
Кредит	90 000	ОАО "КАО"
Кредит	21 500	ООО "ТД Форвард"
Кредит	5 500	ООО "Киевская, 6"
Кредит	30 000	ОАО «Автоэлектроника»
Кредит	25 000	ООО "ТРАКТ-СТРОЙ"
Кредит	12 000	ООО "Балтика"
Кредит	18 000	ООО «Проектно- исследовательское бюро "ИНЖЕНЕРНЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ"
Кредит	5 534	ООО "Алко-Трейд"
Кредит	100 000	ООО "Фазтон-сеть номер 1"
Кредит	9 993	ЗАО "Промышленная группа "ГАРО"
Кредит	60 000	ОАО «ЛОМО»
Кредит	18 000	ООО "Кумжа"
Кредит	22 250	ООО "Петер-ЛЛик"
Кредит	8 315	Физические лица
Просроченная ссудная задолженность	6 515	ООО "ТРАКТ-СТРОЙ"
Просроченная ссудная задолженность	50 000	ООО "Индастриал Поинт Сервисез"
Просроченная ссудная задолженность	6 481	ООО "АВТОЛИЗИНГ"
Просроченная ссудная задолженность	30 254	ООО "РТС-Спецтехника"
Просроченная ссудная задолженность	500	Зубков В.М.
Просроченная задолженность по процентам	106	ООО "РТС-Спецтехника"
Просроченная задолженность по процентам	536	ООО "Индастриал Поинт Сервисез"
Просроченная задолженность по процентам	11	Зубков В.М.
Подкрепление операционной кассы	7 600	Кассовый центр ГУ БР по СПб
Требования по операциям РКО	4	ООО «ИК «Конкордия»
Требования по операциям РКО	1	ЗАО "Индастриал Поинт"

Наименование дебиторской задолженности	Остаток на 01.01.2010 (тыс. руб.)	Наименование дебитора
Требования по получению процентов	1	ЗАО "Промышленная группа "ГАРО"
Требования по получению процентов	11	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА
Требования по получению процентов с просроченной задолженности	21	Зубков В.М.
Права требования (ипотека)	38 542	Физические лица
Права требования	19 776	Физические лица
Расчеты с ФСС	202	Расходы на выплату пособий из ФСС
Расчеты с ФНС	1 569	Переплата по налогу на прибыль
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 201	Хозяйственные дебиторы

По состоянию на 01 января 2010 года кредиторская задолженность составляет 673 717 тыс. рублей:

Наименование кредиторской задолженности	Остаток на 01.01.2010 (тыс. руб.)	Наименование кредитора
Счета кредитных организаций	204	ОАО «ЕВРОТРАСТ»
Счета организаций	1 977	ООО "УК «Орион»"
Счета организаций	37 567	ОАО «СПИК»
Счета организаций	12 675	ЗАО "ДП СПИК"
Счета организаций	4 064	Фонд "СПРПК"
Счета организаций	4 463	ОАО "КАО"
Счета организаций	2 842	ОАО "ОК"
Счета организаций	6 087	ОАО "Пирометр"
Счета организаций	2 505	ЗАО "ИФК ОПК"
Счета организаций	5 318	ООО "Балтика"
Счета организаций	2 416	ЗАО "Автокомпоненты и оборудование"
Счета организаций	2 909	ОАО "С-Пб завод ТЭМП"
Счета организаций	23 144	Прочие организации
Депозиты	30 000	ООО "УК «Орион»"
Депозиты	375 000	ОАО "СПИК"
Депозиты и начисленные проценты	4 345	ЗАО "КИФ"

уточнении реквизитов, отправленный 31.12.2009 года, не поступал. 15.01.2010 года банком был осуществлен возврат денежных средств отправителю платежа.

**4.6. Сведения о просроченной задолженности на 01.01.2010 г. и задолженности по процентам, начисленным на просроченную задолженность**

Дебитор	Наименование задолженности/блансовый счет	Размер, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб. /%	Срок, в днях	Обеспечение	Мероприятия
ООО "РТС-Спецтехника"	Кредит/45811	5 000	1 050/21	88	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "РТС-Спецтехника"	Кредит/45811	13 000	2 730/21	81	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "РТС-Спецтехника"	Кредит/45811	12 254	2 574/21	95	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "АВТОЛИЗИНГ"	Кредит/45811	6 481	486/21	1	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "ТРАКТ-СТРОЙ"	Кредит/45812	6 515	3 323/51	193	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "Индастриал Поинт Сервиссз"	Кредит/45812	50 000	25 500/51	171	Имущество, принятое в залог	27.11.2009 Судом вынесено решение о взыскании задолженности в пользу СБИ (ЗАО), Исполнительный лист передан в службу судебных приставов для исполнения
Зубков В.М.	Кредит/45815	500	500/100	366	Поручительство ЗАО "ИНДАСТРИАЛ-поинт"	Планируется подача иска в Суд о взыскании задолженности
ООО "РТС-Спецтехника"	Проценты по кредиту/45911	106	22/21	95	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "Индастриал Поинт Сервиссз"	Проценты по кредиту/45911					27.11.2009 Судом вынесено решение о взыскании задолженности



Дебитор	Наименование задолженности/балансовый счет	Размер, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб. /%	Срок, в днях	Обеспечение	Мероприятия
ООО "ИК "Конкордия"	Комиссия РКО/47423	5	5/100		нет	20.11.09 направлено письмо-уведомление о погашении задолженности перед Банком, повторное письмо было отправлено 03.02.10
ООО "Индастриал Поинт Сервисез"	Комиссия РКО/47423	2	1/51		нет	20.11.09 направлено письмо-уведомление о погашении задолженности перед Банком, повторное письмо было отправлено 03.02.10
ЗАО «Индастриал Поинт»	Комиссия РКО/47423	1	1/100		нет	20.11.09 направлено письмо-уведомление о погашении задолженности перед Банком, повторное письмо было отправлено 03.02.10
ООО «АвтоСтройДизайн»	Комиссия РКО/47423	2	2/100		нет	20.11.09 направлено письмо-уведомление о погашении задолженности перед Банком, повторное письмо было отправлено 03.02.10
ООО "РТС- Спецтехника"	Проценты по просроченному кредиту /47427	165	34/21	x	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "РТС- Спецтехника"	Проценты по просроченному кредиту /47427	470	99/21	x	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "РТС- Спецтехника"	Проценты по просроченному кредиту /47427	177	37/21	x	Имущество, принятое в залог	Подан иск в Суд о взыскании задолженности
ООО "Индастриал Поинт Сервисез"	Проценты по просроченному кредиту/47427	1 794	915/51	x	Имущество, принятое в залог	27.11.2009 Судом вынесено решение о взыскании задолженности в пользу СБИ (ЗАО),

Дебитор	Наименование задолженности/балансовый счет	Размер, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб. /%	Срок, в днях	Обеспечение	Мероприятия
ООО "Индастриал Поинт Сервисез"	Проценты по просроченному кредиту/91604	1 956	х	х	Имущество, принятое в залог	27.11.2009 Судом вынесено решение о взыскании задолженности в пользу СБИ (ЗАО), Исполнительный лист передан в службу судебных приставов для исполнения
Зубков В.М.	Проценты по просроченному кредиту/91604	83	х	х	Поручительство ЗАО "ИНДАСТРИАЛ-поинт"	Планируется подача иска в Суд о взыскании задолженности

#### 4.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы ведения бухгалтерского учета:

- Приобретаемые товарно-материальные ценности (в т.ч. ОС и НМА) и материальные запасы отражаются в учете по цене приобретения без учета налога на добавленную стоимость (НДС).
- Лимит стоимости материальных ценностей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается в размере 20 000 руб. и выше без учета НДС.
- Лимит стоимости для принятия активов к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов принимается в размере 20 000 руб. и выше без учета НДС.
- Банк не проводит переоценку основных средств.
- Учет затрат по ремонту производственных основных средств ведется с включением в себестоимость текущего отчетного периода по фактическим затратам.
- Банк применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов.

- Списание расходов будущих периодов производится равномерно (ежеквартально) в течение срока использования, указанного поставщиком или установленного в акте уполномоченной комиссии.
- Резервы по сомнительным долгам не создаются.  
Резерв на гарантийный ремонт не создается.  
Резерв предстоящих расходов на ремонт не создается.  
Резерв предстоящих расходов на оплату отпуска не создается.  
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений по итогам года не создается.
- Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса по состоянию на 01 декабря.
- В целях исчисления НДС дата реализации признается по мере поступления денежных средств.
- Принципы признания и определения доходов и расходов.

1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" настоящего пункта.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг

## **5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

Критерий существенности для некорректирующих событий после отчетной даты установлен в размере 5% от капитала, который определяется в соответствии с Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 N 215-П за последний день отчетного года без учета операций СПОД.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

## **6. Информация о прибыли (убытке) на акцию**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2009 год в пояснительной записке Банк, как акционерное общество, в соответствии с МСФО 33 раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, если:

- его обыкновенные акции свободно обращаются на рынке;
- он находится в процессе эмиссии обыкновенных акций на открытые рынки.

В 2009 году обыкновенные акции Банка не обращались свободно на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных акций на открытые рынки.

## **7. Изменения в Учетной политике на 2010 год**

Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2010 год.

Внесен ряд изменений в порядок документооборота в связи с вступлением в силу в 2010 году:

- Указания ЦБ РФ от 29.12.2008 N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера";
- Указания ЦБ РФ от 11.12.2009 N 2360-У "О порядке составления и применения банковского ордера";
- Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета"

б) В течение 2009 года Банк приобрел АРМ (автоматизированное рабочее место: системный блок, монитор, источник бесперебойного питания) на сумму 51 тыс. руб., кондиционер для серверной комнаты на сумму 82 тыс. руб., структурированную кабельную сеть в новое офисное помещение на сумму 35 тыс. руб.

Реализовал в связи с производственной необходимостью компьютерную технику балансовой стоимостью 106 тыс.руб. на основании договора купли-продажи.

в) Банк в 2008 году приобрел исключительные права на использование сайта [www.sbionline.ru](http://www.sbionline.ru) у его создателя ООО "Порт Профешнл Комьюникейшн Дизайн" на сумму 51 тыс. руб.

Назначение данного сайта - информирование клиентов о Банке и его услугах, о финансовых показателях деятельности Банка.

Назначение сайта в течение 2010 года не изменялось.

г) В течение 2009 года Банк не приобретал финансовые инструменты и не осуществлял финансовые вложения в деятельность других юридических лиц.

д) За 2009 год уставный капитал Банка не увеличился и по состоянию на 01.01.2010 года составляет 300 млн. руб. Общий объем субординированных займов так же не изменялся и на 01.01.2010 года составляет 150 млн. руб.

Количество выпущенных и оплаченных акций Банка на 01.01.2010 года составляет 300 тыс. обыкновенных именных акций номиналом 1 000 руб. Акции, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично, нет. Акции, находящихся в собственности Банка, нет.

е) На основании решения единственного акционера от 10.06.2009 года Банк по результатам 2008 финансового года распределил прибыль (28 120 тыс. руб.) в следующем порядке:

- Резервный фонд – 1 406 тыс.руб. (б/сч. 10701);
- Фонд накопления – 6 713 тыс.руб. (б/сч. 10801);
- На выплату дивидендов – 66,67 руб. на одну обыкновенную акцию – 20 001 тыс. руб.

Расходование средств фондов не производилось.

ж) В связи с возникновением просроченной задолженности ООО «Орион» по кредитному договору № 18/К-2007 от 18.10.2007г., обеспечением которой являлись четыре земельных участка, принадлежащие на праве собственности физическим лицам и переданные в ипотеку кредитору – Санкт-Петербургскому банку инвестиций (ЗАО), сторонами сделок была достигнута договоренность о прекращении обязательств ООО «Орион» по кредитному договору в момент оформления залогодателями соглашений об обращении взыскания на заложенное имущество. 11.08.2009г. было оформлено Дополнительное соглашение к кредитному договору, содержащее сумму задолженности (основной долг + проценты) по состоянию на 11.08.2009г. в размере 12.609 тыс. руб.; условие о том, что данная сумма выдана в руб-

залогодержателем, принял решение об оставлении за собой нереализованного на торгах имущества по цене на 25% ниже начальной продажной цены на первых торгах 9 501 тыс.руб. согласно п. 4 ст. 58 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и зачете в счет покупной цены своих требований, обеспеченных ипотекой.

До момента государственной регистрации права собственности банка на земельные участки (28.01.2010 года) стоимость недвижимого имущества учитывалась на счетах учета дебиторской задолженности в сумме 12.609 тыс. руб. С учетом принятия банком залога по стоимости 9 501 тыс. руб. проводкой СПОД был создан резерв на возможные потери в размере 3108 тыс. руб. (см. п. 9).

з) за 2009 год Банк от своей деятельности получил следующие финансовые результаты:

1. Финансовый результат по операциям расчетно-кассового обслуживания клиентов

За 2009 год Банком было открыто 35 расчетных счетов юридическим лицам-резидентам, и один расчетный счет юридическому лицу –нерезиденту, корреспондентские счета в СЕВЕРО-ЗАПАДНОМ БАНКЕ СБЕРБАНКА РФ в рублях РФ, в долларах США и евро. Финансовый результат от расчетно-кассового обслуживания клиентов составил - 2 132 тыс. руб. прибыли.

2. Финансовый результат по операциям привлечения и размещения денежных средств

За 2009 год Банком было размещено в межбанковских кредитах денежных средств на сумму 12 046 000 тыс. руб., кредитах прочим юридическим лицам – 556 278 тыс. руб. и физическим лицам – 6 500 тыс. руб. Процентный доход от данных операций составил 171 841 тыс. руб.

За 2009 год привлечено средств от юридических лиц 586 700 тыс. руб. Процентный расход составил 80 020 тыс. руб.

Доход от комиссии за открытие ссудного счета составил 9 тыс. руб.

Доход от выдачи банковских гарантий составил-21 тыс. руб.

Доходы по комиссиям, полученным по договорам уступки прав требования -21 тыс. руб.

Вознаграждение, уплаченное Банком за сопровождение кредитного портфеля прав требования, – 789 тыс. руб.

В результате прибыль от операций по привлечению и размещению денежных средств составила 91 083 тыс. руб.

Под ссудную задолженность был создан резерв в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г. и внутренними Положениями Банка. В результате, на 01.01.2010 г. убыток от формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности 2-ой, 3-ей, 4-ой и 5-ой категорий качества составил 75 948 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. и Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери Банком создавался резерв под проценты к получению по размещенным средствам, по остаткам на корреспондентских счетах и под условные обязательства кредитного характера. В результате, на 01.01.2010 г. отрицательный результат от

4.1. Прочие операционные доходы в 2009 году составили **125 тыс. руб.**, а именно:

- доход от реализации компьютерного оборудования и оргтехники – 13 тыс.руб.,
- доход от сопровождения лизингового портфеля – 102 тыс. руб.,
- доход, полученный по договорам хранения имущества – 8 тыс.руб.,
- доход от восстановления сумм резервов на возможные потери по комиссиям РКО - 2 тыс. руб.

4.2. Прочие операционные расходы в 2009 году составили **34 895 тыс. руб.**, а именно:

Единовременные затраты на приобретение инвентаря и оборудования, не относящегося к основным средствам – 98 тыс. руб.

Величина условно-постоянных затрат за 2009 год составила – 26 269 тыс. руб., а именно:

- оплата труда сотрудников и ЕСН - 17 922 тыс. руб.,
- арендная плата – 3 316 тыс. руб.,
- плата за ведение кадровой документации – 171 тыс. руб.,
- расходы по охране – 653 тыс. руб.,
- расходы по обслуживанию системы охранной сигнализации – 88 тыс. руб.,
- расходы по сопровождению программ и по покупке неисключительных прав пользования программами – 2 174 тыс. руб.,
- амортизационные отчисления – 502 тыс. руб.,
- расходы содержанию арендованных помещений – 207 тыс. руб.,
- расходы содержанию основных средств и другого имущества – 40 тыс. руб.,
- телекоммуникационные услуги и услуги связи – 300 тыс. руб.,
- консультационные услуги – 683 тыс. руб.,
- аудиторские услуги – 140 тыс. руб.,
- транспортные расходы – 73 тыс. руб.

Величина прочих затрат, связанных с производственной деятельностью составила – 8 530 тыс. руб., а именно:

- расходы по ремонту основных средств и другого имущества – 66 тыс. руб.,
- почтовые расходы – 15 тыс. руб.,
- расходы по приобретению канцелярских товаров, бумаги и упаковочных материалов, инвентаря стоимостью ниже 2 тыс. руб. – 190 тыс. руб.,
- расходы по подготовке кадров – 120 тыс. руб.,
- командировочные расходы – 17 тыс. руб.,

6. Прочие расходы в виде членских и целевых взносов в Ассоциацию Банков Северо-Запада, Ассоциацию производителей автокомпонентов и Санкт-Петербургскую Торгово-промышленную палату в 2009 году составили- 282 тыс. руб.

Итого финансовый результат деятельности Банка по бухгалтерскому учету на 01.01.2010 года составил 14 785 тыс. руб. (по налоговому учету 7 685 тыс. руб.) убытка.

и) По состоянию на 01.01.2010 года расходы будущих периодов Банка состояли из:

стоимость программных продуктов	1 541 тыс. руб.
подписка на профессиональную литературу и профессиональные издания	30 тыс. руб.
стоимость сопровождения программных продуктов	66 тыс. руб.
стоимость годового хранения ценностей	2 тыс. руб.
ИТОГО:	1 639 тыс. руб.

к) По состоянию на 01.01.2010 года доходы будущих периодов Банка состояли из излишне уплаченных процентов по размещенным средствам в размере 941 тыс. руб.

#### Глава В.

а) Стоимость принятых в обеспечение размещенных Банком средств ценных бумаг составила 77 015 тыс руб., из них:

- закладные на недвижимое имущество – 76 104 тыс. руб.,
- акции ОАО «Полус золото» - 911 тыс. руб.

б) Стоимость принятого имущества в обеспечение размещенных Банком средств по состоянию на 01.01.2010 составила 1 426 408 тыс. руб., из них:

Наименование заемщика	Стоимость имущества, тыс. руб.
ООО "ВТС Спецтехника"	10 721



Наименование заемщика	Стоимость имущества, тыс. руб.
ООО "Кумжа"	11 705
ООО "Петер-ЛЛиК"	27 142
ОАО «Автоэлектроника»	92 000
ООО "ТД «Форвард»	23 509
ООО "Империял"	28 317
ООО "Киевская, 6"	11 876
ОАО "Корпорация "Аэрокосмическое оборудование"	207 856
Физические лица	71 196

в) Неиспользованные заемщиками Банка кредитные линии по состоянию на 01.01.2010 года составили 38 603 тыс. руб., а именно:

Заемщик	Вид кредитной линии	Сумма, тыс. руб.
ООО "Империял"	Возобновляемая	15 600
ООО "РТС-Спецтехника"	Возобновляемая	2 746
ЗАО "Промышленная группа "ГАРО"	Возобновляемая	5 007
ООО "Петер-ЛЛиК"	Возобновляемая	750
ЗАО "Копорье»	Возобновляемая	10 000
ООО "Проектно-исследовательское бюро "ИНЖЕНЕРНЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ"	Возобновляемая	4 500

г) Сумма поручительств, принятых Банком в обеспечение размещенных средств, по состоянию на 01.01.2010 года составила 808 727 тыс. руб.:

Наименование заемщика	Поручитель	Сумма поручительства, тыс. руб.
ООО "Балтика"	Физические лица и ООО «Северо-Западный Морцентр ТЭК»	55 072
ЗАО "Промышленная группа "ГАРО"	ЗАО «НовГАРО», ЗАО «ГАРО-Трейд»	35 100
ООО "ТРАКТ-СТРОЙ"	Физические лица	54 206
ООО "Кумжа"	ООО «Партнер»	21 342
ООО "Петер-ЛЛиК"	Физические лица	53 863

Наименование заемщика	Поручитель	Сумма поручительства, тыс. руб.
Физические лица – права требования по долевому строительству (поручители – строительные компании)	Строительные компании – ООО «СК СЭР», ООО «Инвестстрой корпорация»	49 242

д) Номинальная стоимость приобретенных прав требования по кредитным договорам на приобретение жилья и залладным по договорам с ОАО «ЕВРОТРАСТ» по состоянию на 01.01.2010 года составила 117 111 тыс. руб.

е) Остаточная стоимость арендованных основных средств на 01.01.2010 года составила 1 370 тыс. руб., а именно:

Наименование	Арендодатель, договор	Стоимость, тыс.руб.
Арендованное помещение Б.Монетная д. 16, кор.30, л. А, 4 этаж	ОАО "Пирометр" по договору 266-09/А от 01.10.2009 года	378
Арендованное помещение Б.Монетная д. 16, кор.30, л. А, 1 этаж,	ОАО "Пирометр" по договору 295-09/А от 01.11.2009 года	166
Арендованная автономная система пожарной сигнализации	ОАО "Пирометр" по договору 295-09/А от 01.11.2009 года	63
Арендованная СКС, телефония, система контроля доступа	ОАО "Пирометр" по договору 295-09/А от 01.11.2009 года	763

ж) В 2009 году Банк предоставил три банковские гарантии, а именно:

Клиент	Дата выдачи	Сумма, номинал/ сумма руб. экв. на 01.01.2010	Категория качества	РВП, руб.	Дата прекращения обязательств
ООО "Лизинговая компания ОПК"	21.12.2009 г.	9 198 Евро / 399 085,58	2	3990,86	10.05.2010
ООО	09.11.2009 г.	37 907,50	2	11045,11	29.03.2010

## 9. Корректирующие события после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2009 год:

- В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года в первый рабочий день 2010 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2010 года остатки, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", были перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года" на сумму по Дт 706 (Кт 707) 358 820 725,15 руб. и по Дт 707 (Кт 706) 375 177 385,46 руб.;

- В соответствии с п. 3.1.2. Указания Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года:

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4. Указания Банка России № 2089-У:

с отражением в учете расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по Дт счета 70706 "Расходы", Кт счета 60311/60312 "Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями" на сумму 8 517,75 руб. и Кт счета 47422 на сумму 15 538,70 руб.;

с отражением в учете создания резерва по возможным потерям от приобретения заложенного имущества по Дт счета 70706 "Расходы" и Кт счета 60324 "Резервы на возможные потери" на сумму 3 107 990,70 руб.;

с отражением переплаты по налогу на прибыль за 2009 год по Дт счета 60302 "Расчеты по налогам и сборам" и Кт счета 70711 "Налог на прибыль" на сумму 1 569 227 руб.

- В соответствии с п. 3.2.4. Указания Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года:

Перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" на сумму по Дт 708 (Кт 707) 376 740 205,61 руб. и по Дт 707 (Кт 708) 358 820 725,15 руб.

## 10. Сведения об аффилированных лицах Банка по состоянию на 01.01.2010 года

ша,	ого	ис	и	ом	и	на	ого
-----	-----	----	---	----	---	----	-----

Ф.И.О. физического лица, наименование юридического лица	Гражданство физического лица, место регистрации юридического лица	Место жительства физического лица, адрес юридического лица	Наименование, серия и номер документа, указывающего личность физического лица, ОКПО и ИНН юридического лица	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации	Отношение к банку	кредитной организации акции (доли) аффилированного лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного
Владимир Александрович Любимов	Российская Федерация	Россия, Ленинградск ая область	Паспорт 4102 855023	23.06.2008	Совст директоров	0.000000 / -
Юлия Вячеславовна Смирнова	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	Паспорт 4003 283592	21.02.2007	Правление	0.000000 / -
Андрей Николаевич Черных	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	Паспорт 4002 325560	23.06.2008	Правление	0.000000 / -
Елена Александровна Яковлева	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	Паспорт 4004 174483	23.05.2008	Совст директоров	0.000000 / -
Общество с ограниченной ответственностью «Пирамида»	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 58290273 ИНН 7813159760	08.10.2008	Входит в одну группу лиц с Банком, так как единственный акционер Банка Бодрунов С.Д. является участником организации	0.000000 / -
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Орион»	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 73404722 ИНН 7813305971	28.05.2009	Доверительный управляющий	0.000000 / -
Закрытое акционерное общество «Дочернее предприятие Санкт- Петербургской инвестиционной компания»	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 61055972 ИНН 7813451845	24.09.2009	Председатель Совета директоров Банка Драндин Д.Л. является единоличным исполнительным органом организации	0.000000 / -
Виталий Владимирович Артемов	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	Паспорт 5703 382213	31.07.2009	Совет директоров	0.000000 / -
Закрытое акционерное	Российская Федерация	Россия, Санкт-	ОКПО 71373710	25.09.2009	Входит в одну группу лиц с	0.000000 / -

Ф.И.О. физического лица, наименование юридического лица	Гражданство физического лица, место регистрации юридического лица	Место жительства физического лица, адрес юридического лица	Наименование, серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, ОКПО и ИНН юридического лица	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации	Отношение к банку	кредитной организации акции (доли) аффилированного лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного
Межрегиональная Санкт-Петербурга и Ленинградской области общественная организация Вольного экономического общества России	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 46899342 ИНН 7826681998	27.10.2009	Единственный акционер Банка Бодрунов С.Д. является Президентом организации	0.000000 / -
Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургская инвестиционная компания»	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 79775827 ИНН 7813339593	26.04.2007	Председатель Совета директоров Банка Драндин Д.Л. является единоличным исполнительным органом организации	0.000000 / -
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания ОПК»	Российская Федерация	Россия, Санкт- Петербург	ОКПО 72441520 ИНН 7813199730	08.05.2007	Председатель Совета директоров Банка Драндин Д.Л. является единоличным исполнительным органом организации	0.000000 / -

Председатель Правления



«26» марта 2014 года

Сильченко Р.А.

Смирнова Ю.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

*Ю. С. Шулгина*

лист *28*

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

*Шулгина* Т.С.Шульгина

