

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

[www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)  
[info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

ИССЛЕДОВАНИЯ    КОНСАЛТИНГ    АУДИТ    РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВО  
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

***Адресат***

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

***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 г., регистрационный номер 3176.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.09.02 года; основной регистрационный номер 1027800001570.

***Аудитор***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

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 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).



**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» за 2011 год**

---

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 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 2012 года;
- Пояснительной записки.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля,



**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» за 2011 год**

---

обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

***Мнение***

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«28» апреля 2012 года

**Директор**

**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту,  
единый квалификационный аттестат № 05-000035,  
ОРНЗ -29605025485)



**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат № К 027624  
по банковскому аудиту,  
единый квалификационный аттестат № 05-000031,  
ОРНЗ - 20705015913)



**Т.А. Маневич**





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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

**на 1 января 2012 года**

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
Почтовый адрес 197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ДИВЕНСКАЯ,1,ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	1 295 621	982 184
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 397 731	2 594 505
2.1.	Обязательные резервы	1 452 898	789 586
3.	Средства в кредитных организациях	581 597	1 042 562
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 092	4 064
5.	Чистая ссудная задолженность	42 829 034	34 051 442
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 758 216	7 317 291
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 520	109 220
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	502 628	1 699 976
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	695 547	714 233
9.	Прочие активы	772 733	786 502
10.	Всего активов	57 836 199	49 192 759
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63 785	0
12.	Средства кредитных организаций	3 014 160	2 338 551
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 612 240	35 258 713
13.1.	Вклады физических лиц	19 812 663	13 882 367
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	3 582 228	7 367 554
16.	Прочие обязательства	1 101 426	947 931
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 068	25 762
18.	Всего обязательств	54 421 907	45 938 511
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	256 758	256 758
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2 009 321	2 009 321
22.	Резервный фонд	42 470	42 470
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-177 962	-38 612
24.	Переоценка основных средств	73 240	69 587
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	914 731	821 222
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	295 734	93 502
27.	Всего источников собственных средств	3 414 292	3 254 248
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 601 383	7 054 525
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 489 059	1 317 515
30.	Условные обязательства некредитного характера	260 011	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 326-14-76

06.04.2012

Кирилловых И. А.

Крылова Т.И.

Терехова Е. А.





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

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

за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 461 709	4 611 783
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	53 318	61 144
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 895 808	3 849 509
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	512 583	701 130
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 343 101	3 065 406
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	231 117	188 749
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 648 395	2 316 667
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	463 589	559 990
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 118 608	1 546 377
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:	-150 089	-427 060
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-33 962	-16 473
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 968 519	1 119 317
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 602	-19 645
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	151 457	516 118
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	92	-13
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	285 797	-281 608
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-385 539	301 514
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 617	5 802
12	Комиссионные доходы	633 225	506 178
13	Комиссионные расходы	97 836	76 028
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	62 085	-52 038
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	95	117
16	Изменение резерва по прочим потерям	-80 597	-58 411
17	Прочие операционные доходы	33 906	45 416
18	Чистые доходы (расходы)	2 575 219	2 006 719
19	Операционные расходы	2 071 038	1 724 951
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	504 181	281 768
21	Начисленные (уплаченные) налоги	208 447	188 266
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	295 734	93 502
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	295 734	93 502

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

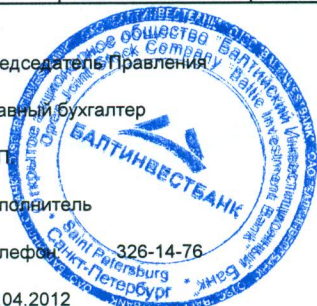
Телефон 326-14-76

06.04.2012

Кирилловых И. А.

Крылова Т.И.

Терехова Е. А.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/полный код	БИК
40	35464733	1027800001570	3176	044030705

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

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	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:	567862	108852
1.1.1	Проценты полученные	5418012	4558940
1.1.2	Проценты уплаченные	-3479954	-2771140
1.1.3	Комиссии полученные	633225	506178
1.1.4	Комиссии уплаченные	-97836	-76028
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	-630	-39025
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	285797	-281608
1.1.8	Прочие операционные доходы	23145	51769
1.1.9	Операционные расходы	-2021171	-1671290
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-192726	-168954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1336162	626809
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-663312	-586382
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	329331
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-8815590	-8856835
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	98053	-128509
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	63785	-2481274
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	657560	-365202
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10884779	9820955
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3598969	2879518
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	37532	15207
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-768300	735661
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"	-22068537	-32371691
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	22649616	31568840
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3390	341762
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1141986	591700
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-35331	-12446
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1776	297
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1686120	118462
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	500051
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	500051
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10021	-1473
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	927841	1352701
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3819418	2466717
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4747259	3819418

Председатель Правления

Кирилловых И. А.

Главный бухгалтер

Крылова Т. И.

М.П.

Исполнитель

Терехова Е. А.

Телефон

326-14-76

06.09.2012





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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 798 007	1 275 189	6 073 196
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	256 758	0	256 758
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	256 758	0	256 758
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 009 321	0	2 009 321
1.4	Резервный фонд кредитной организации	42 470	0	42 470
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	836 255	162 606	998 861
1.5.1	прошлых лет	821 222	93 509	914 731
1.5.2	отчетного года	15 033	69 097	84 130
1.6	Нематериальные активы	63	-23	40
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 697 530	1 006 356	2 703 886
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.4	X	11.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 043 747	82 336	2 126 083
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 830 637	75 827	1 906 464
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	187 348	-15 797	171 551
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	25 762	22 306	48 068
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 2714257, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 531379 ;  
 1.2. изменения качества ссуд 292605 ;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 119894 ;  
 1.4. иных причин 1770379 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 2638430, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 73119 ;  
 2.2. погашения ссуд 1115852 ;  
 2.3. изменения качества ссуд 55597 ;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 123052 ;  
 2.5. иных причин 1270810 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

06.04.2012

Кирилловых И. А.

Крылова Т.И.

Терехова Е. А.





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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.7	11.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	93.8	82.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	88.1	92.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	66.9	57.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 20.3 минимальное 0.2	максимальное 23.1 минимальное 1.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	342.1	446.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.2	15.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.5	0.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Кирилловых И. А.

Главный бухгалтер

Крылова Т. И.

М.П.

Исполнитель

Терехова Е. А.

Телефон

326-14-76

06.04.2012



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	39464738	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 01.01.2012г.**

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 УК"	0.0	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

Председатель Правления

Кирилловых И. А.

Главный бухгалтер

Крылова Т.И.

М.П.

Исполнитель

Терехова Е. А.

Телефон

326-14-76

06.04.2012

Консолидированная бухгалтерская отчетность, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Величина валюты баланса участников консолидированной группы составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.





## ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

за 2011 год

#### 1. Общая информация о Банке

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. С 21.03.2005 Банк является участником государственной системы 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, выпуск собственных долговых ценных бумаг, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2012 составляет 6073,2 млн. рублей.

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.

Международное рейтинговое агентство «Moody's» присвоило Банку следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Ваа2.ru»;
- рейтинг финансовой устойчивости «Е+»;
- рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах «В3/Not-Prime»;
- прогноз по рейтингам: СТАБИЛЬНЫЙ.

В феврале 2011 года кредитное заключение было обновлено с сохранением указанных рейтингов.

В марте 2012 года Moody's изменил прогноз по рейтингу В3 со стабильного на позитивный, обновил кредитное заключение. Прогноз по рейтингу финансовой устойчивости - стабильный.

Рейтинговое агентство АК&М присвоило Банку следующие рейтинги:

- рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» - высокий уровень кредитоспособности;
  - прогноз по рейтингу: СТАБИЛЬНЫЙ.
- Данный рейтинг был подтвержден в июне 2011 года.

В феврале 2012 года рейтинговое агентство «АК&М» повысило ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале с уровня «А» до «А+». Прогноз по рейтингу не изменился — «Стабильный»

Органами управления ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», в соответствии с Уставом Банка, являются: общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление (коллегияльный исполнительный орган), Председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Количественный состав Совета директоров в 2011 году не изменился и составляет 9 человек. Изменений в составе Совета директоров в 2011 году не происходило. Персональный состав Совета директоров приведен в разделе «Операции со связанными сторонами».

В течение отчетного года Председатель Совета директоров – Рылдик Ю.Е. владеет пакетом акций Банка в размере 3,71088%. Остальные члены Совета директоров акциями Банка не владели.



Председателем Правления Банка с 11.04.2005 является Кирилловых И.А. , не являлся в 2011 году акционером Банка.

Количественный состав Правления Банка составлял на 01.01.2011 г. 8 человек, на 01.01.2012 г. – 8 человек. В период с 01.08.2011 по 01.11.2011 количественный состав Правления Банка составлял 7 человек. Персональный состав Правления Банка приведен в разделе «Операции со связанными сторонами».

Члены Правления не являлись в 2011 году владельцами акций Банка.

29 июня 2011 года состоялось общее собрание акционеров Банка, которое утвердило чистую прибыль Банка (за вычетом налога на прибыль) за 2010 год в размере 93 502 тыс. рублей, приняло решение не выплачивать акционерам дивиденды за 2010 год, не пополнять резервный фонд и оставить прибыль в распоряжении Банка.

В 2011 году Банк не выплачивал дивиденды за 2011 год. Решение о выплате/не выплате дивидендов за 2011 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка.

30.06.2011 Банком привлечен субординированный займ от ООО «Невские пороги» на сумму 1 000 млн. рублей, условия которого 18.07.2011 г. согласованы ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу как соответствующие требованиям п. 3.5.1 Положения Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». С 19.07.2011 собственные средства (капитал) Банка увеличены на сумму указанного субординированного займа.

Аудитором финансовой отчетности Банка по российским стандартам на 2011 год на внеочередном собрании акционеров, состоявшемся 22.11.2011г., была утверждена компания ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки».

В течение 2011 года Банк являлся участником консолидированной группы, в состав которой, помимо Банка, входят:

По состоянию на 01.01.2011:

ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс» , 197101, г.Санкт-Петербург, ул.Дивенская, д.1, литер А, ОГРЮЛ 1077847559921;

ООО «БАЛТИНВЕСТ УК» 197101, г.Санкт-Петербург, ул.Малая Монетная, Д.2, литер Г., ОГРЮЛ 1047855051595

По состоянию на 01.01.2012:

ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс» , 197101, г.Санкт-Петербург, ул.Дивенская, д.1, литер А, ОГРЮЛ 1077847559921.

По состоянию на 01.01.2012 года ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" не формирует консолидированную отчетность так как валюта баланса участника группы ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс" составляет менее 1 % от валюты баланса Головной кредитной организации

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность.**

Основной объем деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. В целом, динамика 2010-2011 гг. свидетельствует о появлении признаков стабилизации ситуации на рынке. По данным информационных материалов Минэкономразвития РФ «Об итогах социально-экономического развития РФ в 2010 году», «Об итогах социально-экономического развития РФ в 2011 году» и «Об итогах социально-экономического развития РФ в январе-феврале 2012 года» (здесь и далее) в 2010 году ВВП увеличился на 4,3% и на столько же - в 2011 году. Рост экономики во многом обусловлен ростом инвестиционного спроса. В 2010 году прирост инвестиций составил 6,0% по сравнению с 2009 годом, в 2011 году прирост составил 6,2%. Рост инвестиционной активности был поддержан ростом в строительстве и в торговле. К концу 2010 года объем работ в сфере строительства увеличился до 5,6% (в 4 квартале по отношению к аналогичному периоду 2009 года), оборот в розничной торговле увеличился на 6,3% к уровню 2009 года. За период с января по ноябрь 2011 года прирост данных показателей



составил 4,8% и 6,9%, несмотря на отрицательную динамику в ноябре. Позитивные изменения в экономике позволили сохранить положительную динамику реальных доходов населения и улучшить ситуацию на рынке труда в 2010-2011 году. Рост реальной заработной платы в 2010 году составил 4,2%, безработица в 2010 году была на 0,9% ниже уровня 2009 года. За январь-ноябрь 2011 года реальная заработная плата выросла на 3,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на 0,6 процентных пункта снизилась безработица.

В конце 2011 года было отмечено замедление роста прибыли крупных и средних организаций. Так, прирост прибыли крупных и средних организаций за 2011 год к уровню 2010 года составил 19,8% против 23,1% за январь-ноябрь 2011 года.

На общеэкономическом фоне по данным Росстата в 2011 году потребительские ожидания россиян в целом демонстрировали позитивную динамику по отношению к прошлому году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения (включает в себя индексы ожидаемых и произошедших изменений экономической ситуации в России, ожидаемых и произошедших изменений в личном материальном положении, благоприятности условий для крупных покупок и сбережений), достиг собственного рекордного значения с начала кризиса. К концу 2011 года индекс составил минус 7 пунктов против минус 13 пунктов в первом квартале 2011 года,<sup>1</sup>

Росту объема оборота розничной торговли способствует расширение потребительского кредитования. По данным ЦБ РФ за 2010 год объем кредитов физическим лицам увеличился на 14%, за 2011 год – на 36%. Такая динамика, в том числе, характеризуется снижением нормы сбережения населения.

В 2010 году инфляция на потребительском рынке составила 8,8% (на уровне 2009 года), в 2011 году инфляция составила 6,1%.

Таким образом, текущие макроэкономические показатели 2010-2011 года не дают вероятных оснований для активного развития возможностей банков как в сфере кредитования, так и в сфере привлечения средств клиентов.

В 2010 году наблюдались разнонаправленные тенденции, оказывающие влияние на состояние валютного рынка, однако по итогам 2010 года зафиксировано реальное укрепление рубля: к доллару США - 4%, к евро – 14%. В 2011 году в зависимости от конъюнктуры мировых рынков энергоносителей и потоков капитала частного сектора менялось соотношение спроса и предложения иностранной валюты и как следствие - стоимость бивалютной корзины. В целом за 2011 год реальное укрепление рубля к доллару США составила 1%, к евро- 1,6%.

В течение 2010 года наличие значительных объемов ликвидности рублевых ресурсов у российских кредитных организаций способствовало постепенному снижению краткосрочных процентных ставок денежного рынка. В январе-сентябре 2011 года конъюнктура российского денежного рынка была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования ЦБ РФ со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки МБК находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок ЦБ РФ. В сентябре продолжившееся изъятие средств из банковской системы по бюджетному каналу в значительных объемах обусловили возникновение дефицита ликвидности на российском денежном рынке, сопровождавшееся формированием устойчивого спроса на инструменты рефинансирования ЦБ РФ и ростом краткосрочных процентных ставок.

В условиях благоприятной динамики инфляции и невысоких рисков ее существенного ускорения Банк России в течение 2010 года 5 раз принимал решение о снижении ставки рефинансирования с 8,75% до 7,75%. В феврале 2011 года ставка была повышена до 8%, в мае – до 8,25%. В декабре 2011 года Совет директоров Банка России принял решение снизить уровень ставки рефинансирования до 8%. Данное решение принималось с учетом инфляционных рисков и неопределенности развития внешнеэкономической ситуации.

Индекс РТС к концу 2010 года достиг значения 1770,28 пунктов, что означает рост за год на 22,54%. По итогам работы рынков развитых стран в значительном плюсе за 2010 год оказался только немецкий DAX. Восходящий тренд мировых индексов второй половины 2010 года объясняется, в первую очередь, соответствующей динамикой стоимости нефти и выходом хорошей макростатистики США. За 1 квартал 2011 года произошел рост индекса РТС на 15,47%. Это лучший результат за период как среди стран БРИК, так и основных развитых стран. Но к концу 1 квартала рост несколько замедлился по причине негативного внешнего фона, во 2 квартале наблюдалось снижение вплоть до конца мая. Основной причиной такой

<sup>1</sup> [http://www.gks.ru/bgd/free/b04\\_03/Isswww.exe/Stg/d03/71.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/Isswww.exe/Stg/d03/71.htm)



динамики стало завершение программы стимулирования американской экономики, также долговые проблемы некоторых европейских стран. В 3 квартале российский рынок акций не только потерял весь рост, накопленный за 2011 года, но и откатился к уровню июля 2010 года. Ситуация за 4 квартал кардинально не изменилась. Итог – 1381,87 пункта индекса РТС на 01.01.2012 года и среднемесячный объем торгов за 11 месяцев 2011 года на уровне 2010 года. Причиной стали проблемы более развитых рынков: снижение кредитных рейтингов США на фоне вероятности технического дефолта страны, а также долговые проблемы Греции и других стран PIIGS.

За 2010 год было размещено корпоративных облигаций на 846 млрд.рублей, что меньше, чем объем размещений в 2009 году. Но объемы размещений во втором полугодии 2010 года значительно выше результатов за первое полугодие. В первой половине 2011 года наблюдался стабильный рост объемов корпоративных размещений и, несмотря на значительное падение в 3 квартале 2011 года, по итогам 2011 года российские эмитенты разместили на внутреннем рынке рекордный объем облигаций – 983,37 млрд.рублей, что на 16% больше аналогичного показателя за 2010 год. Наиболее крупные выпуски в 2010 году осуществили ФСК ЕЭС, ГМК Норильский никель и Россельхозбанк, в 2011 году – Уралкалий, Объединенная авиастроительная корпорация, Газпром нефть, Русал Братск, ФСК ЕЭС, Мечел. Максимальная доходность в десятке крупнейших эмитентов – 9,05% годовых по облигациям АИЖК. Средневзвешенная эффективная доходность корпоративных облигаций с начала года снижалась вплоть до конца июля (достигнув 6,94%), но затем начала резко расти и, в итоге, к концу 2011 года достигал 8,75% по сравнению с 7,52% в конце декабря 2010 года. Растет срочность облигационных займов – становятся реальными выпуски двенадцати- и тринадцатилетних облигаций, доказав тем самым, что существует возможность привлечения долгосрочного финансирования на внутреннем рынке. В течение 2010-2011 гг ситуация с дефолтами улучшается - количество дефолтов в 4 квартале 2011 года ниже, чем в 3 квартале 2011 года и в предыдущих кварталах. Объем рынка корпоративных еврооблигаций показал ту же динамику, что и рынок рублевых бумаг: прирост – на 12,77% за 2010 год, 2,97% за 2011 год с учетом снижения на 4,6% за 2 полугодие.

Под влиянием описанных экономических факторов за 2010 год активы банковского сектора увеличились на 14,9%, за 2011 год – на 23,1%. Собственные средства кредитных организаций за 2010 год увеличились на 2,4%, за 2011 год - на 10,8%. Количество действующих кредитных организаций за 2010 год начала года сократилось с 1058 до 1021, в 2011 году – до 978.

Остатки средств на счетах клиентов за 2010 год выросли на 23,1%. За 2011 год средства клиентов выросли на 23,7%.

Объем вкладов за 2010 год вырос на 31,2%, однако снижение реальных располагаемых денежных доходов населения, а также ставок по рублевым депозитам в условиях высокой инфляции стало фактором замедления темпов роста вкладов населения: за 2011 год их прирост составил 20,9%.

Объем средств юридических лиц в банковской системе за 2010 год увеличился на 16,6%, за 2011 год – на 26,2%. Объем привлечения в Минфине России увеличился в 2010 году более чем в 2 раза, а также в 3,3 раза - за 2011 год.

Задолженность банков перед ЦБ РФ в 2010 году снизилась на 77,1%, а за 2011 год - выросла более чем в 3,5 раза на фоне кризиса ликвидности.

Объем выпущенных облигаций увеличился за 2010 год на 30,3%. За 2011 год объем выпущенных облигаций вырос на 23,9%.

За 2010 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в банковской системе вырос на 12,1%, удельный вес просроченной задолженности в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов за 2010 год снизился с 6,1% до 5,3%. За 2011 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в банковской системе вырос на 26,0%. Объем просроченной задолженности увеличился на 10,7%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям снизился с 5,3% до 4,6%.

Кредиты физическим лицам за 2010 год выросли на 14,3%, объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года увеличился на 16,2%, а удельный вес просроченной задолженности вырос с 6,8% до 6,9%. За 2011 год кредиты физическим лицам увеличились на 36%. Удельный вес просроченной задолженности снизился с 6,9% до 5,2%.



Портфель ценных бумаг банковского сектора за 2010 год увеличился на 35,3% при росте его доли в активах банковского сектора с 14,6% до 17,2%. В 2011 году активность банков на данном секторе рынка несколько снизилась: прирост объемов вложений за год 6,6%, доля в активах снизилась до 14,9%.

Требования по предоставленным МБК за 2010 год выросли на 7,2%, за 2011 год – на 35,5%.

Объем привлеченных МБК за 2010 год вырос на 20,5%, за 2011 год объемы привлечения на данном рынке выросли на 21,4%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2010 год составила 573,4 млрд. рублей, что более чем в 2,8 раза превышает результат 2009 года. По результатам работы за 2011 года прибыльными стали 928 банков (94,9% от общего числа на 01.01.2012 года), совокупная прибыль составила 848,2 млрд. рублей.

Прибыль российской банковской системы по итогам 2011 года превысила рекордные показатели 2007 года. Однако прибыльность в секторе по-прежнему остается ниже докризисных уровней, отмечают аналитики. Причина – прибыль выросла за счет сокращения резервов на возможные потери, а не за счет процентной маржи. Кроме того, прибыль 2010 года пришлось на возросшие объемы актив и капиталов банков. Соответственно рентабельность сектора сейчас ниже, чем до кризиса.<sup>2</sup> Однако отметим, что по результатам 2011 года можно констатировать некоторый рост рентабельности активов в банковской сфере: по состоянию на 01.01.2011 года ROA по всем банкам составила 1,7% годовых, по состоянию на 01.01.2012 года – 2,0%.

### **3. Итоги работы ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в 2011 году.**

В течение 2011 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.

В 2011 году Банк следовал выработанной ранее стратегии развития в качестве универсального кредитно-финансового учреждения.

За 2011 год ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» увеличил практически все основные показатели:

- валюта баланса увеличилась с 49,2 млрд. рублей до 57,8 млрд. рублей (увеличение составило 17,6%);

- чистая ссудная задолженность увеличилась с 34,1 млрд. рублей до 42,8 млрд. рублей (увеличение составило 25,8 %);

- остатки на счетах клиентов Банка возросли 35,3 млрд. рублей до 46,6 млрд. рублей (увеличение составило 32,2 %), в т.ч. вклады физических лиц увеличились с 13,9 млрд. рублей до 19,8 млрд. (увеличение составило 42,7 %).

- объем вложений в ценные бумаги сократился с 9,0 млрд. рублей до 7,3 млрд. рублей (уменьшение оставило 19,5 %).

Сокращение объема вложений в ценные бумаги обусловливается, прежде всего, сокращением объема портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения (с 1,7 млрд. рублей на 01.01.2011 до 0,5 млрд. рублей на 01.01.2012), за счет погашения эмитентами долговых обязательств (Облигации Волгоград 34003-об(RU34003VGG1), облигации Москва-25058(RU25058MOSO), облигации Банк Русский Стандарт(40702289B), облигации ФСК ЕЭС-04, облигации ГАЗФин 01 (4-01-36115-R), облигации Дикси Финанс 1(4-01-36126-R)).

Прибыль Банка (после налогообложения) возросла по сравнению с аналогичными показателями 2010 года на 116 % и составила 295,7 млн. рублей.

Такой рост обусловлен, прежде всего, ростом процентных доходов (чистые процентные доходы выросли по сравнению с 2010 годом на 572,2 млн рублей или 37 %), связанный как с ростом кредитного портфеля в целом, так и с увеличением доли высокодоходных розничных кредитов (15,6 % от общего объема кредитов на 01.01.2011 и 24,6 % - на 01.01.2012).

Сложившаяся в 2011 году ситуация на фондовых рынках при взвешенной и неагрессивной, в целях снижения рисков, политики Банка (и, как следствие снижение

<sup>2</sup> www.finmarket.ru



активности на рынке ценных бумаг) привели к снижению объема чистых доходов от операций с ценными бумагами по сравнению с 2010 годом (149,9 млн. рублей в 2011 году и 496,5 млн. рублей в 2010 году).

За 2011 год за счет увеличения клиентской базы и объемов операций Банк получил комиссионные доходы в объеме 535,4 млн. рублей, что на 105,2 млн. (24 %) больше аналогичного показателя 2010 года. Прочие операционные доходы составили 33,9 млн. рублей, что меньше аналогичного показателя 2010 года на 11,5 млн. рублей. Операционные расходы за 2011 год увеличились по сравнению с 2010 годом на 346,1 млн. (20%), что объясняется увеличением объема операций и др. факторами.

В 2011 году сохранилась тенденция снижения объема формируемых Банком резервов на возможные потери (по ссудам, ценным бумагам и прочим активам). В 2011 году Банк сформировал резервов на 368 млн. рублей по сравнению с аналогичным показателем 2010 года.

Доходы от основных операций за 2011 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 – 52,7 %;
- от операций с ценными бумагами – 2,7 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 33,5 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 9,2 %.

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, налога на прибыль):

- от операций привлечения средств – 38,1 %;
- от операций с ценными бумагами – 1,3 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 33,6 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 1,1 %.

Аналогичные данные за 2010 год составили:

Доходы от основных операций за 2010 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 – 44,6 %;
- от операций с ценными бумагами – 7,1 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 36,7 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 4,2 %.

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, налога на прибыль):

- от операций привлечения средств – 33,3 %;
- от операций с ценными бумагами – 1,8 %;
- от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки счетов в иностранной валюте) – 42,7 %;
- от комиссий по кассовым, расчетным и другим операциям – 0,8%.



В 2011 году кредитные ресурсы<sup>3</sup> Банка были распределены по отраслям экономики следующим образом

	на 01.01.2011		на 01.01.2012	
	Остатки на	Остатки на	Уд.вес	Уд.вес
	01.01.2011	01.01.2012	%	%
строительство и недвижимость	7 759 649	8 984 230	24.11%	21.71%
Производство	2 106 442	2 796 959	6.54%	6.76%
энергетика	956 933	683 456	2.97%	1.65%
торговля	8 106 730	7 597 485	25.19%	18.36%
Прочие	7 975 567	10 687 225	24.78%	25.83%
Физические лица	5 030 479	10 168 791	15.63%	24.58%
ИТОГО:	32 187 024	41 377 428	100.00%	100.00%

Структура филиальной сети Банка не претерпела в 2011 году изменений и по состоянию на 1 января 2012 года состоит из 6 иногородних филиалов в г. Москве, г. Самаре, г. Архангельске, г. Выборге, г. Краснодаре, г. Екатеринбурге; 29 дополнительных офисов, 17 из которых расположены в Санкт-Петербурге, 2 дополнительных офиса - в Архангельске, 5 дополнительных офисов - в городах Котлас, Вельск, Онега, Корояма, Северодвинск Архангельской области, 5 дополнительных офисов - в г. Самара; 13 операционных офисов: 3 операционных офиса в городах Череповец, Мурманск и Вологда Архангельского филиала, 5 операционных офисов в г. Тольятти, Уфа, Саратов, Пермь, Набережные Челны, 5 операционных офисов в г.Брянск, Владимир, Смоленск, Липецк, Воронеж Московского филиала; 7 операционных касс вне кассового узла, 3 из которых расположены в Санкт-Петербурге, 4 в г.Выборг и Выборгском районе Ленинградской области.

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

При этом операции по размещению и привлечению денежных средств географически распределялись в 2011 году следующим образом:

на 01.01.2012 года				
<u>Размещение (кредиты юр+физ.лиц)</u>	<u>Рубли</u>	<u>Валюта</u>	<u>итого</u>	<u>уд.вес</u>
ГО	22 410 995	1 042 206	23 453 201	56.68%
Архангельск	4 574 824	8 889	4 583 713	11.08%
Выборг	420 156	2 915	423 071	1.02%
Самара	5 088 662	119 761	5 208 423	12.59%
Москва	2 352 123	19 895	2 372 018	5.73%
Краснодар	2 408 066	0	2 408 066	5.82%
Екатеринбург	2 928 936	0	2 928 936	7.08%
			<b>41 377 428</b>	<b>100.00%</b>

<sup>3</sup> Без учета МБК и учтенных векселей



на 01.01.2011 года				
<b>Размещение (кредиты юр+физ.лиц)</b>	<b>Рубли</b>	<b>Валюта</b>	<b>итого</b>	<b>уд.вес</b>
ГО	17 574 102	1 615 167	19 189 269	59.62%
Архангельск	2 960 433	13 831	2 974 264	9.24%
Выборг	264 002	6 446	270 448	0.84%
Самара	2 825 855	215 207	3 041 062	9.45%
Москва	2 342 718	19 502	2 362 220	7.34%
Краснодар	1 976 919	0	1 976 919	6.14%
Екатеринбург	2 372 844	0	2 372 844	7.37%
			<b>32 187 026</b>	<b>100.0%</b>

на 01.01.2012 года				
<b>Привлечение (р/сч, депозиты юр+физ.лиц)</b>	<b>рубли</b>	<b>валюта</b>	<b>итого</b>	<b>уд.вес</b>
ГО	28 408 685	7 971 133	36 379 818	76.68%
Архангельск	4 189 403	302 997	4 492 400	10.24%
Выборг	646 988	170 629	817 617	1.86%
Самара	1 101 608	220 200	1 321 808	3.01%
Москва	1 547 809	245 331	1 793 140	4.09%
Краснодар	770 149	272 744	1 042 893	2.38%
Екатеринбург	743 860	20 825	764 685	1.74%
			<b>46 612 240</b>	<b>100.00%</b>

на 01.01.2011 года				
<b>Привлечение (р/сч, депозиты юр+физ.лиц)</b>	<b>рубли</b>	<b>валюта</b>	<b>Итого</b>	<b>уд.вес</b>
ГО	21 066 437	6 698 377	27 764 814	77.66%
Архангельск	2 608 998	290 639	2 899 637	8.64%
Выборг	370 894	201 082	571 976	1.71%
Самара	704 936	273 316	978 252	2.92%
Москва	1 628 875	288 069	1 916 944	5.71%
Краснодар	682 880	188 289	871 169	2.60%
Екатеринбург	247 525	8 508	256 033	0.76%
			<b>35 258 713</b>	<b>100.00%</b>

В 2011 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» продолжал активно развивать и совершенствовать клиентское направление своей деятельности.

Стабильный рост клиентской базы Банка на протяжении последних лет является свидетельством успешного осуществления на практике выбранной стратегии развития. Реализация этого курса позволяет Банку постоянно расширять свою клиентскую базу. На 01.01.2012 г. в Банке обслуживалось 17 060 корпоративных клиентов.

Банк продолжил, с одной стороны, расширять отношения с существующими клиентами, с другой – диверсифицировать свою клиентскую базу. Этот год прошел под знаком активного наращивания клиентской базы, создания прочных, взаимовыгодных отношений с новыми предприятиями, улучшения качества обслуживания отношений для своих клиентов.

В прошедшем году удалось сохранить ключевых клиентов Банка. К числу основных бизнес-партнеров банка следует отнести таких отраслевых лидеров, как ОАО «ТД РЖД», ОАО «Электромонтаж-сервис», ГП «Дорсервис», ЗАО «Пилон», ОАО «Центр Судоремонта «Звездочка», ЗАО ПО «ВОЗРОЖДЕНИЕ», ОАО «ГЕНЕРАЛЬНАЯ СТРОИТЕЛЬНАЯ



КОРПОРАЦИЯ» , ООО «Генподрядная компания СТЭП», ООО «Сургутэкс», ОАО «Российский Институт Мощного Радиостроения», ООО «АГРОАЛЬЯНС», ОАО "ЦКБ МТ "РУБИН", ООО «Европа Отель», ОАО «ЛЕНПОЛИГРАФМАШ», "Агрообъединение "Кубань", Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего проф.образования "Северный (Арктический) федеральный университет, ООО «Онего шиппинг», ОАО «Звезда-Энергетика», Государственный Академический Мариинский театр, ЦНИИ Морского флота, «Концерн «Питер», Санкт-Петербургский Гуманитарный Университет Профсоюзов и др.

Качественное клиентоориентированное банковское обслуживание, расширение, модернизация услуг для клиентов позволили привлечь на обслуживание в 2011 году более 3,5 тысяч организаций во всех регионах присутствия Банка, среди которых :

ЗАО «Ленстройкомплектация», ЗАО «СМУ-303», ООО «Факторинговая компания «ЛАЙФ», ООО «Торговая Компания «Раритет» , НП «ЦРС» , «Петр Великий» ООО , «АСТЭР» ООО, «Мегатехника СПб», «Строй-гарант» ООО, «Теплодон» ООО, «Энергосбыт» ООО, НП «Строители ЛО», ООО "Овация", ОАО "Петроцентр", ОАО "СЭПП", ООО "ДорСтройМашины", ООО "КомТранс", ЗАО "Златоуст-Комфорт", НП ЦРАСП, НП "Строители железнодорожных Комплексов", ООО Ремспецстрой, ООО Строй-Инвест, НП РОССО-ДОРМОСТ, НП Ассоциация ДОРМОСТ., ЗАО «Статика-Инжиниринг», Общество с ограниченной ответственностью "Екатеринбургавтосинтез", Екатеринбургское муниципальное унитарное предприятие "Тепловые сети", ООО "ПО УралСтройИндустрия" и др.

В 2011 отчетном году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» придерживался стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, усиливая зарекомендовавшие себя направления деятельности и предлагая клиентам новые и усовершенствованные банковские продукты, такие как комплексное расчетно-кассовое обслуживание, конвертацию рублевых и валютных средств, функции валютного контроля за экспортно-импортными операциями, зарплатные проекты, таможенные и корпоративные карты, кредитование предприятий – участников государственных тендеров и исполнителей государственных контрактов, кредитование в пределах установленного лимита («Овердрафт»), кредиты и кредитные линии с лимитом выдачи на пополнение оборотных средств, на приобретение основных средств, модернизацию и реконструкцию производства, покупку или реализацию новых бизнес проектов.

Такой подход позволяет Банку своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в обеспечении качественного клиентоориентированного банковского обслуживания и на изменение показателей доходности и риска различных областей рынка банковских услуг.

По состоянию на 01.01.2012 г. консолидированный кредитный портфель корпоративных клиентов составил 27,8 млрд. рублей. В том числе кредитный портфель корпоративных клиентов в Санкт-Петербурге по итогам года составил 16,0 млрд. рублей, кредитный портфель филиалов – 11,8 млрд. рублей.

Если в 2010 году рост кредитного корпоративного портфеля был выражен лидерством центрального офиса Банка (поскольку на территории Санкт-Петербурга присутствует высокий уровень концентрации крупного бизнеса и больше возможностей для развития корпоративного кредитования, а также по причине умеренного темпа развития регионального присутствия Банка), то в 2011 году стратегия по развитию кредитования была направлена: во-первых, на увеличение доходности кредитного портфеля Банка, а во-вторых, были поставлены задачи на усиление позиций и присутствия Банка в регионах, т.е. на увеличение кредитного портфеля в филиалах.

Можно отметить следующие крупные организации, пользовавшиеся в 2011 году кредитными продуктами Банка:

- ЗАО «Ленстройкомплектация»,
- ГК "Евротракт",
- ЗАО «ТОРГОВЫЙ ДВОР»,
- ООО "Автоконцепт Ко",
- ООО "Генподрядная компания "СТЭП",
- ЗАО "Фирма "СЭНС",
- ООО «ДОРОЖНИК-92»,
- ЗАО «БУЕР»;
- ГК «МАРВЕЛ»,
- ГК "Модерам",
- ООО "Мир мягкой игрушки" (Самара)



- ООО "Уралторгсервис" (Екатеринбург),
- ОАО «БАЛТЦЕЛ»;
- ЗАО «Электронные системы»,
- ЗАО «ВКЗ «Дагвино»,
- ГК "ВБМ-Групп" (Самара),
- ЗАО «Игристые вина»,
- ОАО «НЭСК» (Краснодар),
- ОАО «АРХОБЛЭНЕРГО» (Архангельск),
- ОАО "ТИЗОЛ" (Екатеринбург),
- ОАО «ЗВЕЗДА-ЭНЕРГЕТИКА»,
- ОАО «Самарский подшипниковый завод» (Самара),
- ООО "ПК "Сарепта-ПомидорПром" (Москва),
- ООО "Екатеринбургская торгово-промышленная компания (ЕТПК)" (Екатеринбург)
- ООО «Самара-Центр» (Самара),
- ООО «Рэмос-Альфа»,
- ГК Соломбалалес (Архангельск),
- ОАО "ТД РЖД",
- ЗАО ПО «ВОЗРОЖДЕНИЕ»,
- СПб ГУП "Мостотрест",
- ОАО «Мосхимфармпрепараты» им.Н.А.Семашко» (Москва).

Усиление позиций Банка в местах нахождения Филиалов создает базу для активного роста кредитного портфеля и определяет не только его отраслевую, но и региональную диверсификацию, что, в свою очередь, увеличивает надежность кредитного портфеля Банка.

Имеющаяся структура кредитного портфеля Банка положительно характеризует его уровень надежности в целом и является следствием отлаженного процесса оценки кредитоспособности клиентов, взвешенного подхода к разработке кредитной стратегии.

	Кредитный портфель на 01.01.11, тыс. руб.	Кредитный портфель на 01.01.12, тыс. руб.	Динамика, тыс.руб.
Кредитование корпоративных клиентов	22 257 873	24 038 160	1 780 287
Инвестиционные проекты	4 229 873	3 752 830	-477 043
Итого:	26 487 761	27 790 990	1 303 191

По итогам 2011 года портфель инвестиционных проектов составил 3 752 830 тыс. рублей. Необходимо отметить, что кредитный инвестиционный портфель в основном сконцентрирован в Санкт-Петербурге, что обусловлено как высокой концентрацией конкурентно способных инвестиционных предложений, так и наличием в центральном офисе специалистов, обладающих специализированными знаниями, необходимыми для более тщательного анализа инвестиционных предложений.

В целом же структура портфеля в разрезе количества предоставленных кредитных продуктов не изменилась.

Доля просроченных кредитов Банка остается на довольно низком уровне – 4% от кредитного портфеля, в том числе доля просрочки по кредитному портфелю региональной сети составила 1%.

Также оставалась высокой доля материального обеспечения кредитов (отношение рыночной стоимости принятых в залог векселей, ценных бумаг, основных средств и ТМЦ к сумме задолженности).

В 2011 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» продолжил активную работу с субъектами малого бизнеса, кредитный портфель по программам кредитования малого бизнеса по состоянию на 01.01.2012 составил 3 454 млн. рублей, при этом, также отмечается активность филиалов в данном направлении бизнеса Банка:



Филиал	Объем портфеля, млн. руб.
Головной офис	1 488
Ф-л «Выборгский»	138
Ф-л «Архангельский»	894
Ф-л «Самарский»	368
Ф-л «Московский»	279
Ф-л «Краснодарский»	187
Ф-л «Екатеринбургский»	100
<b>ИТОГО</b>	<b>3 454</b>

Основными заемщиками Банка в рамках Программы кредитования субъектов малого бизнеса в 2011 году были :

Наименование клиента	Регион	Вид деятельности
ООО «Референт Бюро»	Санкт-Петербург	торговля канцелярскими товарами
Группа компаний «Омега»	Санкт-Петербург	праздничное оформление города, электромонтажные работы
Группа компаний «Виноградовский ЖКС»	Архангельская обл.	управление паровыми котельными
Группа предпринимателей Митропольский-Данилов-Гуров	Архангельская обл.	управление недвижимым имуществом
ООО «СарПродКонтракт»	Самарская обл.	торговля сыромолочной продукцией
Группа компаний «Алфавит»	Свердловская обл.	торговля товарами для животных
Группа компаний «Константа»	Санкт-Петербург	строительство и девелопмент
Группа компаний «Альфа-Стройсервис»	Санкт-Петербург	строительно-монтажные работы
ИП Азизов Самир Рагиф оглы	Пермский край	управление недвижимым имуществом
ООО «Бумага-Юг»	Краснодарский край	издательская деятельность
ООО «Астэр»	Санкт-Петербург	торговля напольными покрытиями, оборудованием и инструментами
ООО «Марс-ком»	Вологодская обл.	управление недвижимым имуществом
ООО «ЦентрВторМет»	Липецкая обл.	торговля металлопродукцией
Группа компаний «Регион»	Самарская обл.	торговля металлопродукцией

Ключевые продукты для субъектов малого бизнеса представлены следующими программами:

#### Кредиты

В рамках Программы кредитования субъектов малого бизнеса ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» предоставляются кредиты и кредитные линии на оборотные и инвестиционные цели, а также ряд специализированных продуктов.

Микро-кредиты предоставляются по продукту «Доверие» на суммы от 150 тыс. руб. до 1 млн. руб., на сроки до 3 лет.

На оборотные цели предоставляются продукты «Развитие» и «Кредитная линия» на суммы от 1 млн. руб. до 25 млн. руб. (в отдельных случаях и в более крупных объемах), на сроки до 1,5 лет.

Кредиты на инвестиционные цели предоставляются по продукту «Инвестиционный» на суммы от 1 млн. руб. до 25 млн. руб. (в отдельных случаях и в более крупных объемах), на сроки до 5 лет (на цели приобретения недвижимого имущества – до 10 лет).

Для участников государственного заказа разработаны два специализированных продукта. В рамках продукта «Госзаказ» предоставляются кредиты и кредитные линии на цели обеспечения конкурсных заявок, на суммы от 150 тыс. руб. до 25 млн. руб., на сроки до 1 года. В рамках продукта «Госконтракт» предоставляются кредиты и кредитные линии на цели финансирования исполнения государственных контрактов, на суммы от 150 тыс. руб. до 25 млн. руб. (в отдельных случаях и в более крупных объемах), на сроки до 2 лет.

#### Кредиты по программам ОАО «МСП Банк»



В рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк» (прежнее название до 01.08.2011г. – ОАО «РосБР») предоставляются кредиты и кредитные линии на оборотные и инвестиционные цели.

По продукту «РосБР» суммы кредитов составляют от 150 тыс. руб. до 60 млн. руб., сроки до 5 лет.

По продукту «Инновационный» осуществляется финансирование проектов, предусматривающих развитие инновационного производства, либо модернизацию основных средств, в результате которой будет существенно увеличена эффективность производства. Суммы кредитов составляют от 1 млн. руб. до 150 млн. руб., сроки до 7 лет.

#### Овердрафты

Овердрафты по Программе кредитования субъектов малого бизнеса ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» предоставляются на суммы от 150 тыс. руб. до 10 млн. руб. (в отдельных случаях и в более крупных объемах), на сроки до 6 месяцев (в отдельных случаях – до 12 месяцев).

#### Банковские гарантии

В рамках Программы кредитования субъектов малого бизнеса ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» предоставляются тендерные гарантии, гарантии исполнения государственных (муниципальных) контрактов, гарантии исполнения прочих обязательств (в том числе таможенные, акцизные гарантии, гарантии исполнения обязательств в рамках коммерческих контрактов). Суммы гарантий – не более 25 млн. рублей. Сроки тендерных гарантий – до 6 месяцев, гарантий исполнения государственных контрактов – до 2 лет, прочих гарантий – до 1 года.

В 2011 г. Банк продолжал динамично развиваться в ключевых для себя сегментах розничного бизнеса. Это, прежде всего, автокредитование, ипотека, а также рынок вкладов населения. Объем портфеля розничных кредитов в 2011 году вырос в 2 раза и составил на 01.01.2012 10,2 млрд.рублей. При этом в ключевом регионе – Санкт-Петербурге – Банк уверенно вошел в список 10-ведущих игроков.

В рамках ипотечного кредитования Банк активно работал как на вторичном рынке жилья, так и на первичном. Стремясь максимально охватить спрос, Банк расширил возможности своих клиентов в рамках кредитования по собственным программам, разработав программы без первоначального взноса. Стоит отметить, что в 2011 г. был также существенно расширен список застройщиков и объектов строительства, где стало возможным получить ипотеку от ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Кроме того, была запущена новая программа «Коммерческая ипотека» (для приобретения коммерческой недвижимости физическими лицами). При этом Банк продолжает оставаться активным участником программ в рамках соглашений о сотрудничестве с Партнерами АИЖК.

Сегмент автокредитования продолжает оставаться одним из приоритетных для Банка. В целях расширения сегмента продуктовая линейка автокредитования на начало года формировавшаяся программами на приобретение нового и подержанного автомобиля с обязательным страхованием КАСКО, пополнилась новыми предложениями без страхования КАСКО.

Структура портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам:

<u>Кредиты физ.лицам</u>	<u>01.01.2011</u>	<u>01.01.2012</u>
Наименование	Сумма	Сумма
ипотечные и жилищные	1 801 525	4 856 843
автокредитование	1 850 015	3 100 919
потребительские	1 383 231	2 259 564
права требования	66 758	632 094
Итого:	5 101 529	10 849 420



В течение года Банк сохранил активность на рынке межбанковских кредитов, смещая акценты с краткосрочной ликвидности и арбитражных операций в сторону страхования среднесрочных процентных ставок с использованием межбанковских инструментов валютного рынка, что позволило снизить затраты на управление и формирование портфеля межбанковских кредитов. Одновременно с этим наращивался портфель форвардных валютных контрактов, реализованный в виде процентных стратегий и арбитражных операций. Банк также дебютировал на рынке опционных валютных контрактов на EUR/USD. Сохранилась традиционная активность на валютном рынке, как на межбанковском, так на биржевом сегментах с активным использованием представленного инструментария. Операции с фондовыми ценностями были отмечены осуществлением первых операции на фьючерсном рынке. Внедренный годом ранее поставочный валютный форвардный контракт был активно востребован клиентами Банка в качестве инструмента хеджирования от валютных рисков. Развитие межбанковских отношений привело к тому, что почти на треть по сравнению с предыдущим годом вырос объем бланковых лимитов, открытых на Банк. Среди контрагентов Банка выросло число дочерних структур иностранных банков. В планах Банка на следующий год наращивание объемов операций с финансовыми производными инструментами, как с целью страхования существующих портфелей в базовых активах, так и с целью получения существенного дополнительного дохода от подобных операций.

В 2011 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» осуществил доразмещение выпуска облигаций Волгограда, а также участвовал в организации доразмещения облигаций Ярославской области. Банк в качестве одного из организаторов провел размещение облигаций Нижегородской области общим объемом 8 млрд. руб.

Банк активно осуществлял поддержку котировок на ФБ ММВБ различных ценных бумаг: обыкновенных и привилегированных акций ОАО "Ленэнерго", а также облигаций городов Томска, Волгограда, Нижегородской области, выступая официальным маркет-мейкером.

В 2012 году Банк планирует продолжить активную работу по привлечению финансирования в региональные бюджеты с помощью ценных бумаг.

Одним из крупных и статусных проектов для Банка в новом году станет участие в партнерстве с Госкомпанией Роснано в создании Инвестиционного фонда, с целью отбора и финансирования наиболее перспективных проектов в сфере инноваций и высоких технологий с последующей подготовкой и выводом компаний на биржу для проведения IPO. Формат совместного участия Банка и Роснано в создании фонда был согласован на Совете директоров Роснано в конце 2011 года.

#### **4. Управление банковскими рисками.**

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

Одной из важнейших составляющихся частей системы управления банковскими рисками в Банке является система управления кредитным риском.

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Объектами кредитного риска являются все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Банку конкретных финансовых активов.

Источником кредитного риска является Заемщик или Группа связанных Заемщиков при возникновении следующих факторов:

- риск неуплаты или несвоевременной уплаты Заемщиком основного долга и/или процентов в сроки, определенные кредитным (или иным) договором,
- риск частичного уменьшения стоимости активов Банка за счет снижения фактической доходности от данной части активов по сравнению с ожидаемым расчетным уровнем.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определяется Кредитной политикой Банка, которая характеризует общие подходы к управлению данным риском, функции структурных подразделений Банка в процессе анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем кредитного риска в рамках установленной системы ограничений.

Цель Кредитной политики – организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, контроль и управление кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

С целью осуществления контроля и управления кредитным риском в Банке разработаны Внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок проведения кредитных операций по всем видам кредитования и кредитным продуктам, определена система полномочий по принятию решений, система лимитирования и методика оценки кредитных рисков.

Созданная структура делегирования полномочий при принятии управленческих решений позволяет оперативно и объективно подходить к оценке Заемщиков или Группе связанных Заемщиков, их потребностей с целью сохранения качества кредитного портфеля Банка.

В целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка и обеспечения высокого качества кредитного портфеля, Кредитная политика Банка строится исходя из строгого разделения функций подразделений, участвующих в процессе кредитования и контроля кредитных рисков.

Контроль кредитных рисков в Банке осуществляется на следующих уровнях:

Советом Директоров Банка - осуществляется постоянный контроль и оценка кредитных рисков, в том числе за соблюдением исполнительными органами Банка порядка управления кредитными рисками, принимаются окончательные решения по вопросам, отнесенным к ведению комитетов Банка в случаях, когда, по мнению Совета Директоров, либо согласно нормативным требованиям Банка России, рассматриваемые данными органами материалы нуждаются в последующем контроле.

Правлением Банка – осуществляется постоянный контроль за своевременностью выявления кредитных рисков, адекватностью определения их размера, за результаты управления кредитным риском Банка;

Управлением внутреннего контроля и аудита в процессе ежегодных проверок осуществляется контроль за соблюдением всеми подразделениями, участвующими в кредитном процессе, требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения кредитной работы, правильностью отражения кредитных операций на счетах бухгалтерского учета, оценки кредитных рисков, формирования резервов и т.д.

Кредитными комитетами Банка – путем анализа рассматриваемых кредитных вопросов, выработки решений об участии Банка в сделках кредитного характера и т.д.;

Финансовым Департаментом – путем проверок использования лимитов на активные операции (в разрезе сроков размещения, регионов, целевых сегментов и кредитных продуктов) и т.д.;

Управлением оценки и мониторинга кредитных рисков – путем проведения проверок организации кредитной работы, соблюдения кредитных процедур, правильности оценки



качества ссуд, использования лимитов кредитования, соблюдения нормативных требований (цель проверок – выработка решений по оптимизации кредитного процесса и сокращению кредитных рисков).

Управлением финансовых и операционных рисков – путем контроля кредитоспособности, финансового состояния банков-контрагентов и лимитов риска на банки-контрагенты; контроля кредитоспособности и финансового состояния эмитентов ценных бумаг, кредитного риска эмитентов и портфеля ценных бумаг Банка; контроля уровня резервов по операциям кредитного характера, относящихся к компетенции Управления финансовых и операционных рисков.

Департаментом контроля и информации – путем осуществления функций по сбору и анализу информации в отношении деятельности заемщиков Банка, содействию возврата заемных средств.

Департаментом по претензионной работе – путем контроля уровня проблемной задолженности (через выработку решений по оптимизации процесса взыскания проблемных кредитов при непосредственной работе с заемщиками);

Департаментом финансовой отчетности и анализа – путем контроля обязательных нормативов Банка;

Кредитующими подразделениями – путем ежедневного контроля со стороны руководителей кредитующих подразделений за соблюдением нормативных требований; за полнотой и достоверностью информации, являющейся основанием для принятия решений по ссудам, за правильностью проведения кредитных процедур при оформлении сделки, за правильностью и своевременностью оценки категории качества ссуд, а также за осуществлением последующего мониторинга ссуд.

Контроль за выполнением положений Кредитной политики и ответственность за реализацию определенных в ней целей и задач возлагается на Председателя Правления Банка.

Оценку, контроль и управление кредитным риском осуществляет Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, на которое возложены задачи:

- по участию в выработке основных принципов кредитной политики с целью определения приемлемого уровня кредитного риска,
- по формированию лимитов кредитования и установлению лимитов кредитных рисков,
- по осуществлению контроля достаточности и правильности оценки финансового положения заемщиков и определения категории качества ссуд,
- по своевременному информированию руководства о тенденциях увеличения кредитных рисков,
- по осуществлению оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, а также реализации комплексных мер по снижению вероятности кредитных рисков,
- по разработке и подготовке риск – отчетности по уровню кредитного риска.

Созданная система управления и контроля кредитных рисков в целом соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, а также позволяет оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе в условиях кризисных явлений экономики.

#### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк принимает на себя рыночные риски по операциям с финансовыми инструментами. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный и валютный риск. Банк осуществляет управление каждым из видов рыночного риска в соответствии с принятыми в международной практике методами, а также нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами.

#### Фондовый риск

Из совокупности рыночных рисков, фондовый риск представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.



В Банке разработана система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка.

Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины фондового риска, принимаемого Банком, контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Финансовым Комитетом Банка устанавливаются лимиты по портфелю и каждому инструменту. Кроме того, Банк формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого могут компенсироваться убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры.

#### Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на базе анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, балансовой и внебалансовой частей. Банк осуществляет управление валютным риском, управляя открытой валютной позицией, осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль за соблюдением лимита величины открытой валютной позиции осуществляется Департаментом финансовых рынков и Управлением сопровождения банковских операций и свода баланса (Отдел сопровождения операций на финансовых рынках).

#### Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Управление процентным риском регулируется внутренними нормативными документами Банка.

В целях ограничения данного риска производится выявление и оценка подверженности Банка процентному риску и учет данного фактора риска при формировании процентной политики Банка.

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. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В области управления ликвидностью Банк проводит консервативную политику и руководствуется поддержанием достаточного уровня ликвидных активов в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств, выполнения нормативов ликвидности.

Для 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.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется на основе анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения и в разрезе валют, с учетом возможностей Банка по реализации и использованию рыночных финансовых инструментов.

Регулярно проводится стрессовое тестирование ликвидности в рамках разнообразных сценариев. Причем, наряду с историческими сценариями, моделируются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями, предусматривающие как обычные, так и более жесткие условия рынка: включая полное (или частичное, с учетом заданных коэффициентов) изъятие средств «до востребования», прогнозируемый объем реинвестирования кредитов.

#### Операционный риск



Операционный риск – риск возникновения потерь в результате недостатков или ошибок внутренних процессов, отсутствия или неадекватности внутренних порядков и процедур, их нарушения со стороны персонала, других действий сотрудников и (или) третьих лиц, недостаточности или сбоев функционирования автоматизированных систем, а также вследствие внешних событий.

Объектами операционного риска являются - операции, процессы, системы или физические активы Банка, на которых реализуются события операционного риска, приносящие прямые (количественные) или косвенные потери.

В настоящее время в целях идентификации операционных рисков и источников возникновения, в Банке организована система сбора и регистрации 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.

Параллельно ведется база данных операционных потерь других кредитных организаций через Базу данных потерь других банков, в которой содержатся исторические данные об операционных рисках других кредитных организаций и накапливается информация о них в текущем режиме.

Оценка уровня операционного риска Банка осуществляется на основе Базового индикативного подхода, который предусматривает оценку операционных рисков и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этих рисков уровне на основании валового дохода Банка за последние три года.

Кроме того, для внутренних управленческих целей по мере накопления статистики Банком используется усовершенствованный внутрибанковский подход оценки операционных рисков, позволяющий оценить совокупный уровень операционного риска Банка с учетом собственных оценок потенциального операционного риска, а также с учетом проводимых планов мероприятий, направленных на снижение уровня данного риска.

При проведении мониторинга уровня операционного риска используется система индикаторов, значения которых пересматриваются ежеквартально. На основании изменений значений индикаторов делается вывод об изменении величины потерь по операционному риску.

Контроль за эффективностью функционирования системы управления операционным риском осуществляет Управление финансовых и операционных рисков – путем контроля за своевременностью осуществления предусмотренных процессов по управлению операционным риском и предоставления соответствующей информации руководству Банка в соответствии с установленными полномочиями, последующий контроль возложен на Управление внутреннего контроля и аудита.

#### Правовые риски .

Под правовым риском понимается - риск возникновения у Банка прямых убытков или убытков в виде упущенной выгоды вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); 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.

Основной целью управления правовым риском является снижение возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств, которые может понести Банк вследствие постановлений (решений) судов и иных органов власти.

В процессе текущего управления правовым риском участвуют следующие основные подразделения Банка: Управление финансовых и операционных рисков, Юридический Департамент, Канцелярия, Управление продаж розничных продуктов (Контакт-Центр), Главный бухгалтер, Департамент бухгалтерского учета, Департамент финансовой отчетности и анализа, Департамент по претензионной работе, Филиалы (в том числе Дополнительные офисы и Операционные офисы) и Дополнительные офисы ГО.



Данные подразделения выявляют в процессе своей деятельности негативное влияние факторов риска потери деловой репутации, осуществляют их мониторинг, своевременно информируют исполнительные – коллегиальные органы Банка о выявленных фактах риска, а также участвуют в разработке мер по минимизации риска и (или) поддержании риска на приемлемом уровне.

В целях минимизации правового риска Банком применяются следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования и налогового законодательства, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Усиление требований государства в части предотвращения отмывания и легализации доходов, полученных преступным путем через издание новых нормативных актов, регулирующих данные вопросы, также требует адекватного реагирования персонала Банка на ужесточение требований законодательства. Изменение законодательства, в части регулирования расчетных операций, потребовавшее изменение устава банка и замену лицензии на осуществление банковских операций, повлекло необходимость соответствующих организационных процедур. Частое изменение основополагающих нормативных актов, затрагивающих вопросы налогообложения (например, периодические изменения Налогового кодекса РФ) требуют их постоянного анализа с целью выработки необходимых рекомендаций в практической деятельности. В этой связи Управление внутреннего контроля и аудита и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля.

#### Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В качестве риска потери деловой репутации рассматривается имеющийся или потенциальный риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых Банк является.

В процессе текущего управления риском потери деловой репутации участвуют следующие основные подразделения Банка: Управление финансовых и операционных рисков, Департамент по претензионной работе, Отдел финансового мониторинга, Департамент контроля и информации, Управление по работе с персоналом, Управление рекламы и информации, Канцелярия, Юридический департамент, Управление продаж карточных продуктов, Управление продаж розничных продуктов (Контакт-Центр), Операционный департамент, Департамент финансовых рынков, Департамент бухгалтерского учета, Управление внутреннего контроля и аудита, Филиалы (в том числе Дополнительные офисы и Операционные офисы) и Дополнительные офисы ГО.

Данные подразделения выявляют в процессе своей деятельности негативное влияние факторов риска потери деловой репутации, осуществляют их мониторинг, своевременно информируют исполнительные – коллегиальные органы Банка о выявленных фактах риска, а также участвуют в разработке мер по минимизации риска и (или) поддержании риска на приемлемом уровне.



В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Управление внутреннего контроля и аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Приоритетной задачей для Банка является предоставление услуг высокого качества, поэтому на протяжении всей деятельности Банка не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации.

В настоящее время Банк является одним из крупнейших петербургских универсальных банков. ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» уделяет значительное внимание расширению своей сети филиалов и дополнительных офисов, как в Санкт-Петербурге, так и в других регионах.

Нижеприведенная информация раскрывает информацию о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями:

на 01.01.2012 года

**Активы по сроку просрочки**

Наименование	Сумма всего	Имеющие просроченные платежи всего, в т.ч:	по сроку просрочки			
			< 30	31-90	91-180	> 180
Активы всего, в т.ч	49 509 085	2 022 988	85 391	82 458	118 379	1 736 760
Ссудная задолженность	44 637 858	1 924 879	84 637	79 175	117 285	1 643 782

**Активы по категории качества**

Наименование	Сумма задолженности всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Активы всего, в т.ч	49 509 085	16 582 643	25 981 930	4 966 102	525 721	1 452 689
Ссудная задолженность	44 637 858	12 794 950	25 366 973	4 742 536	497 236	1 236 163



Объем реструктурированной задолженности	5 640 303
---	-----------

#### Резерв

Объем созданных резервов	Активы всего, в т.ч	кредиты
Расчетный резерв	3 280 145	3 124 915
Созданный резерв	2 077 921	1 836 602

на 01.01.2011 года

#### Активы по сроку просрочки

Наименование	Сумма всего	Имеющие просроченные платежи	по сроку просрочки			
			< 30	31-90	91-180	> 180
Активы всего, в т.ч	43 836 810	2 553 696	268 438	69 068	398 317	1 817 873
Ссудная задолженность	35 822 747	2 443 000	262 217	67 988	395 357	1 717 438

#### Активы по категории качества

Наименование	Сумма задолженности всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Активы всего, в т.ч	43 836 810	17 851 206	17 486 373	6 441 959	717 572	1 339 700
Ссудная задолженность	35 822 747	10 779 265	16 972 767	6 260 031	688 889	1 121 795

Объем реструктурированной задолженности	7 246 433
---	-----------

#### Резерв

Объем созданных резервов	Активы всего, в т.ч	кредиты
Расчетный резерв	3 630 743	3 444 613
Созданный резерв	2 017 985	1 771 585

В соответствии с Учетной политикой Банка актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги) на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме.

за 2011 год удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов сократился и составил на 01.01.2012 г. 11,4 % против 16,5 % на 01.01.2011 г.



Основными видами реструктуризации активов в 2011 году, так же как и в 2010 году, являлись увеличение срока кредита, изменение графика уплаты процентов и основного долга и изменение процентной ставки.

В отношении внебалансовых обязательств Банка:

на 01.01.2012 года

Наименование	Сумма обязательства	Созданные резервы
Кредитные линии	6 654 344	25 601
Гарантии	1 489 059	22 467
Аккредитив	25 020	0
Срочные сделки	806 313	0
	8 974 736	48 068

на 01.01.2011 года

Наименование	Сумма обязательства	Созданные резервы
Кредитные линии	4 364 063	15 131
Гарантии	1 317 515	10 631
Аккредитив	17 305	0
Срочные сделки	514 285	0
	6 213 168	25 762

на 01.01.2012

№ строки	Виды условных обязательств некредитного характера	Сумма условных обязательств 91318, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, Сч. 61501, тыс.руб.
1.	Судебные разбирательства	258 565	93
2.	Другие условные обязательства(внесудебные)	1 446	0

В связи с тем, что Банк учет условных обязательств некредитного характера на внебалансовых счетах ведет, только начиная с 01.01.2011 года, данные по состоянию на 01.01.2011 не представляются.

Страновая концентрация активов и обязательств ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в разрезе статей баланса:

На 01.01.2011.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату с учетом СПОД	Данные на отчетную дату			
			РФ	Страны СНГ	ГРС	Иные
1	2					
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	982 184	982 184	0	0	0
2	Средства кредитных	2 594 505	2 594 505	0	0	0



	организаций в Центральном банке Российской Федерации								
2.1	Обязательные резервы	789 586	789 586	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 042 562	397 980	0	644 582	0			0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 064	4 064	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	34 051 442	32 330 560	1 523	223 527	1 495 832			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 317 291	7 317 291	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	109 220	109 220	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 699 976	1 699 976	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	714 233	714 233	0	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	786 502	732 547	0	21	53 934			
10	Всего активов	49 192 759	46 773 340	1 523	868 130	1 549 766			
<b>II. ПАССИВЫ</b>									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 338 551	2 136 885	0	201 666	0			
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	35 258 713	33 359 567	41 251	53 635	1 804 260			
13.1	Вклады физических лиц	13 882 367	13 818 192	40 874	11 190	12 111			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 367 554	5 869 966	0	148 416	1 349 172			
16	Прочие обязательства	947 931	900 360	1 901	2 286	43 384			
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 762	25 762	0	0	0			
18	Всего обязательств	45 938 511	42 292 540	43 152	406 003	3 196 816			
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>									
19	Средства акционеров (участников)	256 758	131 312	0	0	125 446			
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0			
21	Эмиссионный доход	2 009 321	2 009 321	0	0	0			
22	Резервный фонд	42 470	42 470	0	0	0			
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-38 612	-38 612	0	0	0			
24	Переоценка основных средств	69 587	69 587	0	0	0			
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	914 724	914 724	0	0	0			
26	Неиспользованная прибыль	0	0	0	0	0			



	(убыток) за отчетный период					
27	Всего источников собственных средств	3 254 248	3 128 802	0	0	125 446

На 01.01.2012

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату			
			РФ	Страны СНГ	ГРС	Иные
1	2	3				
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	1 295 621	1 295 621	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 397 731	4 397 731	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 452 898	1 452 898	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	581 597	529 550	741	51 306	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 092	3 092	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	42 829 034	42 747 229	46 823	33 495	1 487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 758 216	6 758 216	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 520	1 520	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	502 628	502 628	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	695 547	695 547	0	0	0
9	Прочие активы	772 733	771 708	358	636	31
10	<b>Всего активов</b>	<b>57 836 199</b>	<b>57 701 322</b>	<b>47 922</b>	<b>85 437</b>	<b>1 518</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63 785	63 785	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	3 014 160	2 483 842	0	530 318	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	46 612 240	44 236 544	39 733	67 517	2 268 446
13.1	Вклады физических лиц	19 812 663	19 730 373	39 732	21 876	20 682
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 582 228	3 084 655	0	389 986	107 587
16	Прочие обязательства	1 101 426	1 046 735	1 075	2 898	50 718
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 068	48 068	0	0	0
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>54 421 907</b>	<b>50 963 629</b>	<b>40 808</b>	<b>990 719</b>	<b>2 426 751</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19	Средства акционеров (участников)	256 758	131 312	0	0	125 446



20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	2 009 321	2 009 321	0	0	0
22	Резервный фонд	42 470	42 470	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-177 962	-177 962	0	0	0
24	Переоценка основных средств	73 240	73 240	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	914 731	914 731	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	295 734	295 734	0	0	0
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>3 414 292</b>	<b>3 288 846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 446</b>

##### 5. Операции со связанными сторонами.

В состав связанных с Банком лиц ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» включает аффилированных лиц и компании, связанные с аффилированными лицами.

Состав аффилированных и связанных лиц ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" на период с 01/01/2011 по 01/01/2012 года

№ п/п	Наименование / Ф.И.О.	Основание	Дата наступления основания	Дата прекращения основания
	<b>Члены Совета Директоров</b>			
1	Егиазаров Вадим Валерьевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	26.04.2005	
2	Рыдник Юрий Евгеньевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	26.04.2005	
3	Сладков Дмитрий Юрьевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	26.04.2005	
4	Швидак Александр Игоревич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	26.04.2005	
5	Тихонов Дмитрий Викторович	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	27.04.2006	
6	Кравченко Максим Юрьевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	30.06.2008	
7	Данканич Сергей Андреевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	30.06.2009	
8	Глуховский Игорь Геннадьевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	30.06.2010	
9	Щербаковский Григорий Зиновьевич	Лицо является членом Совета Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	30.06.2010	
	<b>Члены Правления</b>			
10	Кирилловых Игорь Александрович	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного	11.04.2005	



		органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"		
11	Горбунов Павел Валерьевич	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	01.07.2002	
12	Лебедева Анна Владимировна	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	01.10.2005	
13	Карепова Эльмира Викторовна	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	26.11.2007	
14	Моисеенко Инга Игоревна	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	01.06.2009	
15	Вилис Марина Викторовна	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	02.11.2009	
16	Рязанов Даниил Владимирович	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	21.06.2010	
17	Копылов Константин Эдуардович	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	20.05.2005	01.08.2011
18	Поздеева Наталья Владимировна	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	01.11.2011	
	<b>Акционеры</b>			
19	ОАО "Самарский подшипниковый завод" (ОАО "СПЗ")	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами голосующих акций ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	30.12.2005	
	<b>Дочерние организации</b>			
20	ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" владеет 100% уставного капитала общества	30.08.2007	
21	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами уставного капитала общества	17.09.2008	30.09.2011
	<b>Связанные организации</b>			
22	ЛАВЕНКО ЛИМИТЕД	ЛАВЕНКО ЛИМИТЕД владеет 100% уставного капитала ОАО "СПЗ"(акционер)		
23	ОАО "Звезда-энергетика"	ЛАВЕНКО ЛИМИТЕД принадлежит более 70% ОАО "Звезда-энергетика"		

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами:

Операции Банка с членами Совета директоров и Правления:



Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

2011 год тысяч рублей	2010 год тысяч рублей
189 790	102 167

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние % ставки по операциям с членами СД и Правления составили:

Баланс	2011 год тысяч рублей	Средняя % ставка	2010 год Тысяч рублей	Средняя % ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные членам СД и Правления	69 832	11.97%	45 090	12.96%
Прочие активы	0		2	
<b>Пассивы</b>				
Текущие счета и депозиты членов СД и Правления	193 519	6.13%	214 837	8.95%
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	9	-	3	-
<b>Забалансовые статьи</b>				
Гарантии	0	-	0	-
Неиспользованные лимиты по кредитам	4 250		0	

	2011 год Тысяч рублей	2010 год Тысяч рублей
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>		
Процентный доход	9 102	4 960
Процентный расход	(15 539)	(19 655)
Комиссии полученные	183	228
Общехозяйственные и административные расходы	(2 250)	(694)

#### Операции Банка с прочими связанными сторонами:

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а так же суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Данные за 2011 год		Данные за 2010 год	
	Ассоциированные компании	Средняя % ставка	Ассоциированные компании	Средняя % ставка
<b>БАЛАНС</b>	тысяч рублей		тысяч рублей	
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	258 330	10.34%	1 304 609	11.53%



#### Обязательства

Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	35 964	3.06%	21 633	5.76%
Субординированные займы	294 601	8.18%	294 601	8.18%
Долговые ценные бумаги выпущенные	651	8.99%	1 317	14.50%

#### Забалансовые статьи

Гарантии	460	-	0	-
Неиспользованные лимиты по кредитам	0		0	

#### Отчет о прибылях и убытках

	2011 год	2010 год
Процентный доход	72 147	114 100
Процентный расход	(25 350)	(32 745)
Комиссионные доходы	5 170	6 297
Дивиденды полученные	-	-
Прочие доходы	1 307	1 716
Прочие расходы	(1 240)	(289)

В 2011 году Банком было совершено 50 сделок, в совершении которых имела заинтересованность, на сумму 7 999 млн. рублей. Все сделки одобрены Советом директоров ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

В 2011 году не было сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

#### 6. Персонал Банка.

Списочная численность сотрудников Банка составила:

на 01.01.2011 - 1735 чел., в т.ч. основного управленческого персонала 117 чел.

на 01.01.2012 - 1567 чел., в т.ч. основного управленческого персонала 121 чел.

Выплаты вознаграждений основного управленческого персонала осуществляется в виде должностного оклада, отраженного в трудовом договоре с сотрудником и премий в соответствии с «Положением о премировании в ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

В 2011 г. изменений в порядке выплаты вознаграждений не производились.

Для целей настоящей Пояснительной записки под основным управленческим персоналом Банка понимаются Председатель Правления, его заместители, в т.ч. члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.



**Выплаты основному управленческому персоналу**

тыс.руб.

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2011г.	Данные на 01.01.2012г.
1	Списочная численность персонала, в т.ч.	1 435	1 567
1.1.	Численность основного управленческого персонала	117	121
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, в т.ч.	861 500.7	1 122 743.3
2.1.	Основному управленческому персоналу	386 065.6	509 360.9

**7. Инвентаризация имущества, требований и обязательств Банка.**

По состоянию на 1 ноября 2011года 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 2012 года:

	Общая сумма задолженности на 1 января 2012г. (тыс.руб.)	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 1 года	свыше 1 года
Дебиторская задолженность	<b>256368</b>	114657	31922	30829	46960
В т.ч. просроченная	<b>106596</b>				
Кредиторская задолженность	<b>165653</b>	113483	52162	0	8
В т.ч. просроченная	<b>0</b>				

По состоянию на 1 ноября 2011 года произведена инвентаризация основных средств, земельных участков, запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей, зданий, и имущества, полученного в аренду. Излишков и недостат не выявлено.

По состоянию на 1 января 2012 года произведена ревизия кассы. Излишков и недостат не выявлено. Также, по состоянию на 1 января 2012 года сверены расчеты с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 годв получены подтверждения остатков на счетах:  
- от банков-корреспондентов на сумму 507,6 млн рублей (включая валютные счета) и счета ЛОРО на сумму 234,0 тыс. рублей, что составляет 100% от общей суммы остатков



- от клиентов - по счетам юридических лиц на сумму 21 171 млн. рублей, что составляет 79 % от общей суммы остатков.

Работа по получению подтверждений остатков будет продолжена и после сдачи годового отчета.

## **8. Методы оценки и учета статей баланса**

Методы оценки и учета отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках Банка за 2011 год определены Учетной политикой, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка № 789-п от 31 декабря 2010 года :

### **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, если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения имущества, при принятии имущества к учету после 01.10.2010 года отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- в части аванса в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действовавшему на дату перечисления аванса;

- в оставшейся части по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату перехода прав на имущество.

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 вноса 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 во внебюджетные фонды),
- 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, учитываемые на счетах :

61002 «Запасные части»

61008 «Материалы»

61009 «Инвентарь и принадлежности»

61010 «Издания»

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, включая расходы, связанные с их приобретением.



Имущество (в т.ч. относящееся по экономической сущности к основным средствам), приобретенное в результате сделок по договорам отступного и залога, учитывается на счете 61011 «Внеоборотные запасы» по стоимости, определенной в договоре отступного или в документах на его получение от судебного пристава.

Перевод объектов из состава внеоборотных запасов в состав собственного имущества банка (основные средства, нематериальные активы, материалы) производится по рыночной стоимости, определяемой с привлечением независимого оценщика, а также с учетом фактических затрат по его доставке и доведению до состояния необходимого для его использования. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов на счете 61011 и их рыночной стоимостью относится на счета по учету доходов/расходов банка.

Материальные запасы, кроме ГСМ, списываются на расходы по себестоимости каждой единицы.

Списание на расходы ГСМ производится по среднемесячной фактической себестоимости (СФС), в расчет которой включаются: количество и стоимость ГСМ на начало месяца и все поступления за месяц. Оценка ГСМ производится по каждой марке топлива.

$$\text{СФС} = \frac{\text{стоимость ГСМ на начало месяца} + \text{стоимость ГСМ, приобретенного в течение месяца}}{\text{количество ГСМ на начало месяца} + \text{количество ГСМ, приобретенного за месяц}}$$

При наличии транспортно-заготовительных расходов (ТЗР), связанных с приобретением ГСМ, н.пр. агентских услуг, их учет производится на отдельном лицевом счете балансового счета 61008 «Материалы». Списание ТЗР на расходы производится в размере пропорциональном стоимости списанных за отчетный месяц ГСМ.

### **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 течение 2011 г. в Учетную политику Банка были внесены два дополнения:

1. Приказом № 154/1-п от 01 апреля 2011 г. изменена стоимость учета основных средств с 20 000,00 рублей на 40 000,00 рублей за единицу.

2. Приказом № 534/1-п от 30 сентября 2011 года Учетная политика была дополнена главой «Учет операций по доверительному управлению» в связи с началом проведения банком данных операций.

В ходе составления отчета за 2011 год существенные ошибки предшествующих лет не выявлены. В соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка № 789-п от 31 декабря 2010 года, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Для целей Учетной политики существенной признается ошибка, превышающая 5 % размера нераспределенной прибыли прошлых лет по данным последнего аудированного годового отчета.

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 принадлежащим 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 15 924,5 тыс.рублей, при этом увеличение стоимости имущества составило 7 579,5 тыс.рублей, уменьшение – 3 700,3 тыс.рублей;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год:
- доначислен налог на прибыль в сумме 24 377,2 тыс.рублей;
- налог на доходы по гос.ценным бумагам 3 209,4 тыс.рублей;
- доначислена плата за негативное влияние на окружающую среду 57,6 тыс. рублей;
- доначислен налог на имущество 5,2 тыс.рублей,
- отнесение на расходы НДС, уплаченный дебиторам – 1 087,7 тыс.рублей;
- отнесение на счета доходов и расходов комиссий, относящихся к 2011 году, в сумме 11,0 тыс.рублей и 5 118,9 тыс.рублей соответственно;

- отнесение на счета доходов и расходов излишне начисленные (недоначисленные), относящиеся к 2011 году, проценты по ссудам, по прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах, по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) в сумме 12 576,5 тыс.рублей, проценты по депозитам в сумме 311,8 тыс.рублей.

- отнесение на счета доходов признанных штрафов и возмещения пошлин, решение суда по которым получено Банком в 2012 году, но вступило в силу в 2011 году, в сумме 1 160,1 тыс. рублей и 184,1 тыс.рублей, соответственно.

- создание резерва на возможные потери в сумме 153 139,3 тыс.рублей;
- восстановление резерва на возможные потери в сумме 4 543,8 тыс.рублей
- отнесение на счета расходов и доходов по хозяйственным операциям – 11 204,1 тыс.рублей и 49,8 тыс.рублей соответственно.

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

- перенос остатков по счетам 706 на счета 707: доходы – 29 115 076,8 тыс.рублей, расходы – 27 612 778,0 тыс.рублей;

- перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 – доходы – 24 536 986,3 тыс.рублей, расходы – 24 241 251,9 тыс.рублей; прибыль (70801) - 295 734,4 тыс.рублей.

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена Приказом Председателя Правления № 792-п от 30 декабря 2011 г., основные принципы методологического подхода к ведению бухгалтерского учета операций и методов их оценки не изменены по сравнению с 2011 годом. В связи с изменением нормативной базы Банка России, вступившей в действие с 2012 года, Учетная политика на 2012 год дополнена описанием принципов учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учета производных финансовых инструментов.

#### 9. Разводненная прибыль на акцию.

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 «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Главный бухгалтер

06.04.2012



И.А. Кирилловых

Т.И.Крылова



Протитуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью 44 листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,  
разработки» И. Н. Щеглов

