

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

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

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: info@pba-91.ru
www.pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 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 «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

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

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

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

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

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 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 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 2011 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, 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 «Петербургский банковский аудит», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

05 мая 2011 года

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

А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 030340
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20905007703)

Л.В. Григорьева

М.П.

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 2011 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
I. АКТИВЫ			
1.	Денжные средства	982184	954701
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2594505	1138810
2.1.	Обязательные резервы	789586	203204
3.	Средства в кредитных организациях	1042562	576410
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4064	329246
5.	Чистая ссудная задолженность	33291736	24883517
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7317291	6081104
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	109220	107720
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1699976	2642347
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	721366	758454
9.	Прочие активы	1546208	1470873
10.	Всего активов	49199892	38835462
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	2481274
12.	Средства кредитных организаций	2338551	2728136
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35258713	25627679
13.1.	Вклады физических лиц	13882367	9547162
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	7367554	4492003
16.	Прочие обязательства	947931	787049
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32895	26827
18.	Всего обязательств	45945644	36142968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	255758	232003
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2009321	1534025
22.	Резервный фонд	42470	42470
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-38612	-2378
24.	Переоценка основных средств	69587	65153
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	821222	801934
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	93502	19287
27.	Всего источников собственных средств	3254248	2692494
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	7054525	7532217
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1317515	1099140

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

05.04.2011

Кирилловых И.А.

Моисевко И.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 2010 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:	4611783	4176807
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	61144	123129
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3849509	3436611
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	701130	617067
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3065406	2694773
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	188749	706571
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2316667	1564503
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	559990	423699
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1546377	1482034
4	Изменения 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:	-427060	-1186694
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-16473	-49625
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1119317	293340
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19645	-7492
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	516118	751584
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-13	-823
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-281608	48435
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	301514	-43394
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5802	3434
12	Комиссионные доходы	506178	423917
13	Комиссионные расходы	76028	66261
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-52038	11963
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	117	-3575
16	Изменения резерва по прочим потерям	-58411	-29938
17	Прочие операционные доходы	45416	179934
18	Чистые доходы (расходы)	2006719	1561124
19	Операционные расходы	1724951	1368506
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	281768	192618
21	Начисленные (уплаченные) налоги	188266	173331
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	93502	19267
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 пополнения резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	93502	19267

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 326-14-76

06.04.2011



Кирилловых И.А.

Моисеенко И.И.

Терехова Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39464738	1027600001570	3176	044030705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 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:	108852	694596
1.1.1	Проценты полученные	4558940	3915772
1.1.2	Проценты уплаченные	-2771140	-2225502
1.1.3	Комиссии полученные	506178	423917
1.1.4	Комиссии уплаченные	-76028	-66261
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	-39025	-35996
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-823
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-281608	48435
1.1.8	Прочие операционные доходы	51769	145363
1.1.9	Операционные расходы	-1671280	-1311506
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-168954	-198803
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	637056	1447962
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-58382	-176303
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329331	-4405883
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-8856835	-4561060
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-118262	684573
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2481274	-907118
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-365202	1644372
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9820955	9155893
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	2679518	16605
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15207	-3317
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	745908	2142558
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"	-32371691	-22897059
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	31568840	21655788
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	341762	-705059
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	591700	30305
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12446	-95145
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	297	4266
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	118462	-1996904
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	500051	0
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)	500051	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1473	11538
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1382948	157182
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2466717	2309525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3829665	2466717

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Кирилловых И.А.

Моисавенко И.И.

Терехова Е. А.

Телефон 326-14-78

06.04.2011

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39464738	1027600001570	3176	044030705

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

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:	3701846	1096161	4798007
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	232003	24755	256758
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	232003	24755	256758
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	1534025	475298	2009321
1.4	Резервный фонд кредитной организации	42470	0	42470
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	777839	58416	836255
1.5.1	прошлых лет	801934	19288	821222
1.5.2	отчетного года	-24095	39128	15033
1.6	Нематериальные активы	87	-24	63
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1158163	539367	1697530
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)	12.2	X	11.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1633303	410444	2043747
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1527878	302759	1830637
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	78598	108750	187348
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	26827	-1065	25762
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочное":

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

всего 3513117, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1088484 ;

1.2. изменения качества ссуд 371289 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 204142 ;

1.4. иных причин 1849222 ;

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

всего 3210358, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 120332 ;

2.2. погашения ссуд 433702 ;

2.3. изменения качества ссуд 256778 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 87409 ;

2.5. иных причин 2312137 ;

Председатель Правления

Кирилловых И.А.

Главный бухгалтер

Моисеева И.И.

М.П.

Исполнитель

Терехова Е. А.

Телефон: 326-14-76

06.04.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39464738	102700001570	3176	044030705

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409013
Годовая
процент

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	11.4	12.2
2	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.8	66.3
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	92.0	112.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	57.1	50.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	максимальное 23.1 минимальное 1.4	максимальное 23.1 минимальное 2.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	446.4	446.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	15.0	5.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1	1.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	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

Кириллов И.А.

Главный бухгалтер

Моисеева И.И.

М.П.

Исполнитель

Терехов Е.А.

Телефон: 326-14-76

06.04.2011



Handwritten signature

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКТО	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 01.01.2011г.**

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"	77.3	77.3
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0	0

Председатель Правления

Кирилловых И.А.

Главный бухгалтер

Моисеева И.И.

М.П.

Исполнитель

Терехова Е. А.

Телефон

326-14-76

06.04.2011

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 незначительными. Величина валюты баланса участников консолидированной группы составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.

А.А.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

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

за 2010 год

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2011 составляет 4798,0 млн. рублей. Численность сотрудников Банка на 01.01.11 составляла около 1,4 тыс. человек.

В течение 2010 года деятельность Банка была направлена на существенное увеличение объема операций, диверсификацию операций, расширение бизнеса, повышение эффективности, как отдельных операций, так и деятельности Банка в целом.

За 2010 год Банк увеличил практически все основные показатели:

- валюта баланса увеличилась до 49,2 млрд. рублей (увеличение составило 26,7%);
 - чистая ссудная задолженность увеличилась до 33,3 млрд. рублей (увеличение составило 34%);
 - объем вложений в ценные бумаги остался на прежнем уровне 9,0 млрд. рублей (уменьшение оставило 0,3 %);
 - остатки на счетах клиентов Банка возросли до 35,3 млрд. рублей (увеличение составило 38%).
- в т.ч. вклады физических лиц увеличились до 13,9 млрд. рублей (увеличение составило 46 %).

В среднем, в течение 2010 года кредитные ресурсы Банка были распределены по отраслям экономики следующим образом:

- строительство и недвижимость – 27,0%;
- физические лица – 17,4%;
- торговля – 20,6%;
- производство – 8,1%;
- энергетика – 4,3%;
- прочие - 22,6%.

Стабилизация фондового рынка, взвешенная и неагрессивная, в целях снижения рисков, политика Банка, направленная на работу с долговыми обязательствами эмитентов с высоким кредитным качеством позволили Банку в 2010 году получить 496,5 млн. рублей чистых доходов от операций с ценными бумагами (сокращение по сравнению с аналогичным показателем 2009 года составило 246 млн. рублей).

Увеличение чистой ссудной задолженности к концу 2010 года в совокупности с сопоставимым увеличением объемов привлечения от клиентов Банка привели к росту чистых процентных и аналогичных доходов в 2010г. по сравнению с 2009 годом на 64,3 млн. рублей (4,3 %), объем которых составил 1 546,4 млн. рублей.

Чистые доходов от операций с иностранной валютой, с учетом переоценки иностранной валюты, выросли на 14,9 млн. по сравнению с аналогичными данными 2009г. и составили 19,9 млн. рублей.

За 2010 год за счет увеличения клиентской базы и объемов операций Банк получил комиссионные доходы в объеме 430,2 млн. рублей, что на 72,4 млн. (20 %) больше аналогичного показателя 2009 года. Прочие операционные доходы составили 45,4 млн. рублей, что меньше аналогичного показателя 2009 года на 134,5 млн. рублей. Операционные расходы за 2010 год увеличились по сравнению с 2009 годом на 356,4 млн. (26%), что объясняется расширением сети Банка (открыт филиал в Екатеринбурге), заметным увеличением объема операций и др. факторами.

Снижение негативных последствий финансового кризиса 2008-2009 гг. положительно сказалось на финансовом состоянии заемщиков Банка, что привело к существенному снижению объема формируемых Банком резервов на возможные потери (по ссудам, ценным бумагам и прочим активам) в 2010 году по сравнению с аналогичным показателем 2009 года (в 2010 году Банк сформировал на 672,9 млн. рублей (56 %) резервов меньше, чем в 2009 году).

Таким образом, с учетом того, что сумма начисленных налогов (включая налог на прибыль) незначительно увеличилась по сравнению с 2009 годом (на 14,9 млн. рублей. 8,6 %), прибыль после налогообложения за 2010 год увеличилась на 74,2 млн. рублей по сравнению с аналогичным показателем 2009 года и составила 93,5 млн. рублей.

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%.

Прибыль Банка за 2010 год сформирована в результате операций на различных рынках с большим числом контрагентов. Влияние отдельных контрагентов на прибыль Банка, в целом, незначительно. Таким образом, сформированная универсальная структура портфеля активов и пассивов позволяет Банку уверенно чувствовать себя на рынке банковских услуг.

Международное рейтинговое агентство «Moody's» присвоило Банку:

- долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Baa2.ru»;
- рейтинг финансовой устойчивости «E+»;
- рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах «B3/Not-Prime»;
- прогноз по рейтингам: «СТАБИЛЬНЫЙ».

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

Рейтинговое агентство АК&М присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» - высокий уровень кредитоспособности, прогноз по рейтингу: «СТАБИЛЬНЫЙ». Присвоение рейтинга произошло в декабре 2008 года. В январе 2010 года рейтинг был подтвержден.

По состоянию на 1 января 2011 года сеть Банка 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, Коряжма, 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.

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

В 2010 году Банк следовал выработанной ранее стратегии развития в качестве универсального кредитно-финансового учреждения.

В 2010 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» продолжал активно развивать и совершенствовать клиентское направление своей деятельности.

Работа с корпоративными клиентами была и остается одним из основных направлений деятельности Банка.

Развитие корпоративного сегмента позволило Банку в 2010 году увеличить объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на 41%. Объем привлеченных средств от юридических лиц составил на 01.01.2011 более 21 млрд.руб.

За отчетный год численность корпоративных клиентов Банка увеличилась в абсолютном выражении на 4642 компаний различных отраслей и объемов бизнеса.

Новыми корпоративными клиентами Банка в 2010 году стали

ОАО "ТД РЖД"

ЗАО "Группа Синара"

ФГАОУ ВПО "Северный (Арктический) федеральный университет"

ООО СМУ "Выборгский"

ГУП "ГУИОН"

ОАО «Государственное машиностроительное конструкторское бюро «Вымпел» им. И.И.Торопова»

ОАО "СПБИА"

ОАО "Городской центр- доступное жилье"

ЗАО УК "РВМ Капитал"

ООО «ЮМИС»

ЗАО «ВКЗ Дагвино»

ООО «САМТРЕСТ-С.Петербург»

ООО «ТК «Минерал Северо-Запад»

ООО «Евро-Холдинг»

ООО «МВМ»

НП «Союз строителей нефтяной отрасли северо-запада»

НП «Союз проектировщиков нефтяной отрасли северо-запада»

ОАО "Брянский авторемонтный завод №2"

ОАО "Агрообъединение "Кубань"

В основе взаимоотношений Банка с корпоративными клиентами лежит принцип партнерства, ориентированный на построение программ долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. За каждым корпоративным клиентом банка закреплён персональный менеджер, который помогает клиенту решать все финансовые вопросы в банке.

Клиенты и партнеры находят в ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» надежного партнера, имеющего большой и разносторонний опыт, уверенного в своих возможностях, работающего стабильно и эффективно.

В 2010 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» продолжил активную работу с субъектами малого бизнеса, и добился значительных результатов: за год было предоставлено кредитов на сумму более 5,4 млрд. рублей. Рост объемов кредитования по сравнению с 2009 годом составил около 74%.

Темпы роста данного направления бизнеса в Банке существенно опережали средние значения на рынке, что было отмечено конкурсной комиссией Национальной Банковской Премии – главной профессиональной награды банковского сообщества. По результатам 2010 года ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был признан победителем в номинации «Лидер в кредитовании малого и среднего бизнеса».

За счет планомерной работы в течение года Банк смог восстановить объемы кредитных операций в сегменте малого бизнеса, достигнутые в докризисный период 2008 года, а по отдельным показателям и превысить их. В частности, в 10 раз увеличились объемы предоставления банковских гарантий: за 2010 год было предоставлено гарантий на 188 млн. рублей. Портфель гарантий на 01.01.2011г. составил 97 млн. рублей. При этом, несмотря на существенные темпы роста кредитования, было достигнуто серьезное улучшение качества предоставляемых кредитов субъектам малого бизнеса. Доля проблемной задолженности в кредитном портфеле по результатам 2010 года сократилась на 52% по сравнению с 2009 годом. Риски покрыты сформированными в объеме 359,4 млн. руб. резервами (16,3%).

В 2010 году продолжилось сотрудничество Банка с Российским Банком Развития (РосБР) и региональными гарантийными фондами в сфере кредитования малого бизнеса практически во всех регионах своего присутствия. Банк предоставил за год более 200 кредитных продуктов по стандартам РосБР на общую сумму около 920 млн. рублей, в том числе 710 млн. рублей – за счет целевого финансирования от РосБР, привлеченного в 2010г. Совокупный размер поручительств, выданных региональными гарантийными фондами за субъектов малого предпринимательства перед Банком, в 2010г. составил около 200 млн. рублей, что позволило Банку предоставить кредитов малому бизнесу более чем на 400 млн. рублей.

Общий объем кредитных вложений на 01.01.2011г., предоставленных по программам кредитования малого бизнеса увеличился с начала года на 46% и составил около 2,2 млрд. рублей.

В течение 2010 года Банк сохранял свое влияние в сфере кредитования физических лиц, постепенно расширяя перечень программ, предлагаемых населению.

С марта 2010 года в Банке возобновили свое действие программы кредитования физических лиц на приобретение автомобилей, Банк является активным участником государственной программы льготного автокредитования. Объем кредитов предоставленных по программе автокредитования на 01.01.11. составил 1,9 млрд. руб.

В течение 2010 года Банк осуществлял кредитование физических лиц по направлению ипотечное кредитование. Банк является активным участником программ в рамках соглашений о сотрудничестве с Партнерами АИЖК, программы кредитования участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих – «Военная ипотека» и др. Также в 2010 году Банк запустил собственные программы ипотечного кредитования:

- программа кредитования на приобретение квартиры на первичном рынке
- программа кредитования на приобретение квартир на вторичном рынке

В рамках реализации программы ипотечного кредитования физических лиц на первичном рынке Банком заключены соглашения о сотрудничестве с застройщиками. Так, на 01.01. 11 аккредитовано более 15 объектов.

Ссудные обязательства физических лиц, кредитующихся по программам розничного кредитования составили на 01.01.2011 г. - 5 064,5 млн. руб. (доля в общем объеме вложений - 15%), объем просроченной задолженности - 101,8 млн. руб. (1,95%), объем сформированных резервов - 299,3 млн. руб. (5,9%).

Традиционно значительную часть кредитного портфеля Банка составляют кредиты корпоративным клиентам, объем ссудных обязательств которых по состоянию на 01.01.2011 г. превысил 26 487,8 млн. рублей (доля в общем объеме - 78,5%). Объем просроченных обязательств корпоративных клиентов составил 2,7% (728,7 млн. руб.). Доля сформированных резервов под обязательства (балансовые и внебалансовые) корпоративных заемщиков - 3,8% (1 194,9 млн. руб.).

В течение года Банк продолжал быть активным участником рынка межбанковских кредитов, удовлетворяя потребности краткосрочной ликвидности и совершая арбитражные операции в части краткосрочного межбанковского кредитного портфеля. На данном рынке Банк проводил операции с российскими рублями, долларами США и Евро. Также, на протяжении всего года, Банк активно наращивал присутствие на валютном рынке, совершая операции как на межбанковском, так на биржевом сегментах. По результатам рейтинга оборотов по валютным торгам на СПВБ Банк в 2010г. занял первое место, активно используя весь представленный инструментарий. Также, необходимо отметить, что Банк провел работу по расширению существующей продуктовой линейки по операциям на валютном рынке, предложив клиентам инструменты хеджирования валютных рисков.

В 2010г Банк работал с собственным портфелем ценных бумаг, сформированным из долговых обязательств высокого кредитного качества. На протяжении всего года Банк принимал активное участие в первичных размещениях российских эмитентов на внутреннем и внешнем долговых рынках.

В 2010 году ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» выступил:

- Генеральным агентом облигационного займа города Волгограда объемом 1млрд.руб
- Генеральным агентом облигационного займа Калужской области объемом 1,5 млрд.руб.,
- Генеральным агентом облигационного займа города Томска объемом 800млн.руб.
- Организатором облигационного займа ОАО "ИФК "РФА-инвест", обеспеченного гарантией Республики Саха (Якутия), объемом 1 млрд.руб.
- Организатором собственного облигационного займа ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" объемом 1,5 млрд.руб.(выпуск размещен 16.09.2010).
- Одним из организаторов облигационных займов Ярославской области объемом 3 млрд.руб., Нижегородской области объемом 5млрд.руб., а также андеррайтером по облигационному займу ОАО "Атомэнергопром" и двум выпускам облигаций ОАО "Банк Санкт-Петербург"

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

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

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

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

Основные риски, принимаемые на себя Банком: *кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный риски), операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой и региональный.*

Кредитный риск.

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

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

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

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

Риск ликвидности.

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

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления финансового плана дня. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления справки о состоянии долгосрочной ликвидности. Данный прогноз составляется на еженедельной основе.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк поддерживал необходимый уровень ликвидности, достаточный как для увеличения объемов активов, так и для выполнения нормативов ликвидности.

Рыночный риск.

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

Из совокупности рыночных рисков фондовый риск представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке установлено ограничение портфеля ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. Банк изменил структуру инвестиций на фондовом рынке, а также свою стратегию. В 2010 году Банк приобретал ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством и высокими рейтингами надежности. По состоянию на 01.01.2011 свыше 90% портфеля ценных бумаг составляют ценные бумаги эмитентов, имеющие высокие кредитные рейтинги, входящих в ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России.

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

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

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

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

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

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

В рамках управления операционным риском, в Банке на регулярной основе проводятся Рабочие группы, основной целью которых является координация действий при решении стратегических и текущих задач управления операционными рисками в Банке.

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

30 сентября 2010 года Банком был привлечен от ООО «Невские пороги» субординированный займ на сумму 1 000 млн. рублей. С 01.10.2010 собственные средства (капитал) Банка увеличены на сумму указанного субординированного займа.

30 июня 2010 года состоялось общее собрание акционеров Банка, которое утвердило чистую прибыль Банка (за вычетом налога на прибыль) в размере 19 287,1 тыс. рублей, приняло решение не выплачивать акционерам дивиденды за 2009 год, не пополнять резервный фонд, и оставить прибыль в распоряжении Банка.

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

По состоянию на 1 ноября 2010 года произведена инвентаризация финансовых обязательств и требований Банка.

По срокам востребования и погашения дебиторская задолженность и кредиторская задолженность представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2011 года:

	Общая сумма задолженности на 1 января 2011г. (тыс.руб.)	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 1 года	свыше 1 года
Дебиторская задолженность	175606	114933	14316	19489	26868
В т.ч. просроченная	73665				
Кредиторская задолженность	36183	24885	10623	483	192
В т.ч. просроченная	0				

По состоянию на 1 ноября 2010 года произведена инвентаризация основных средств, земельных участков, запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей, зданий, и имущества, полученного в аренду. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2011 года произведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Также, по состоянию на 1 января 2011 года сверены расчеты с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2011 года получены подтверждения остатков на счетах:
- от банков-корреспондентов на сумму 974 млн. рублей (включая валютные счета) и счета лоро на сумму 227 тыс.рублей, что составляет 100 % от общей суммы остатков;
- от клиентов – по счетам юридических лиц на сумму 17 565 млн. рублей, что составляет более 80 % от общей суммы остатков. Работа по получению подтверждений остатков будет продолжена и после сдачи годового отчета.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках Банка за 2010 год определены Учетной политикой, утвержденной Приказом Председателя Правления Банка № 710-п от 31 декабря 2009 года.

Методы оценки видов имущества и обязательств, утвержденные в Учетной политике:

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.

стоимость ГСМ на начало месяца + стоимость ГСМ, приобретенного в течение месяца

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

При наличии транспортно-заготовительных расходов (ТЗР), связанных с приобретением ГСМ, и 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 валютной-эквивалентом.

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

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

- переоценку основных средств (с учетом амортизации) в сумме 13 569,1 тыс.рублей, при этом увеличение стоимости имущества составило 5 243 тыс.рублей, уменьшение — 2 592,4 тыс.рублей;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год:
 - доначислен налог на прибыль в сумме 1 493,2 тыс.рублей;
 - доначислена плата за негативное влияние на окружающую среду 41,5 тыс. рублей;
- отнесение на расходы НДС, уплаченный дебиторам — 469,4 тыс.рублей;
- отнесение на счета доходов и расходов комиссий, относящихся к 2010 году, в сумме 486,9 тыс.рублей и 504,9 тыс.рублей соответственно;
- отнесение на счета доходов и расходов излишне начисленные (недоначисленные), относящиеся к 2010 году, проценты по ссудам и депозитам в сумме 3062,5 тыс.рублей, в т.ч. 3009,7 тыс.руб. — по кредитам и 52,8 тыс.руб. — по остаткам на счетах (922,1 тыс.рублей, в т.ч. 702 тыс.руб. — по ценным бумагам, 3 тыс.руб. — по кредитам, 217,1 тыс.руб. — доначисление процентов по депозитам)
- отнесение на счета доходов признанных штрафов и возмещения пошлин, решение суда по которым получено Банком в 2011 году, но вступило в силу в 2010 году, в сумме 6 127,9 тыс.рублей и 638,9 тыс.рублей, соответственно.
- создание резерва на возможные потери в сумме 7 088 тыс.рублей;
- восстановление резерва на возможные потери в сумме 271,1 тыс.рублей
- отнесение на счета расходов и доходов по хозяйственным операциям — 11 808,4 тыс.рублей и 735,0 тыс.рублей соответственно.

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

расходы – 24 598 862,8 тыс.рублей;

аудированного годового отчета.

сравнению с 2010 годом.

ниже рыночной.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Главный бухгалтер

06.04.2011

И. А., Кирилловых

И. И. Моисеенко