

УТВЕРЖДЕНО
решением общего годового
собрания акционеров
ОАО «ВИТАБАНК»
от 02 июня 2010 г.

**Годовой отчет
Открытого акционерного общества
«ВИТАБАНК» за 2009 год**

(за период, начинающийся 01.01.2009 года и заканчивающийся 31.12.2009 года)

**г. Санкт-Петербург
2010 год**



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

Адресат: Совет директоров Открытого акционерного общества «Витабанк» и акционеры Открытого акционерного общества «Витабанк».

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

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

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

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

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

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

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Витабанк».

Место нахождения: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, дом 17, корпус 4, литер В.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 01.08.1990 года, регистрационный номер: 356

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 78 №003196019 от 02.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: №1027800000183.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

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

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Открытого акционерного общества «Витабанк» и акционеры Открытого акционерного общества «Витабанк».

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Витабанк» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

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

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

2. Ответственность за подготовку и представление данного годового отчета несет Правление Банка.

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях и соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008 г.)
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.11.2009 г.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (в редакции от 29.12.2009г.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в редакции от 27.12.2009 г.);

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 19.11.2008 г №863-ФЗ);
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

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

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

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

« 30» марта 2010 года

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

**(квалификационный аттестат аудитора по
банковскому аудиту № K000743
без ограничения срока действия)**



Handwritten signature in blue ink.

Т.С. Шульгина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40273565000	09804384	1027800000183	356	044030758

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 года

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВИТАБАНК»**
ОАО «Витабанк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д.17, корп.4, лит. В.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	80 145	72 526
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 801	187 512
2.1	Обязательные резервы	10 734	2 460
3	Средства в кредитных организациях	230 219	166 181
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 904
5	Чистая ссудная задолженность	1 062 812	1 098 653
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 094	237 910
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106	101
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 158	70 526
9	Прочие активы	66 898	41 904
10	Всего активов	1 782 233	1 879 217
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	62 500
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 543 353	1 609 901
13.1	Вклады физических лиц	570 807	341 840
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	12 270
16	Прочие обязательства	13 398	16 131
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 393	568
18	Всего обязательств	1 558 144	1 701 370
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	35 000	35 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	46 938	46 938
22	Резервный фонд	1 750	1 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 296	-27 592
24	Переоценка основных средств	50 129	50 085
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	71 637	51 602
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 931	20 064


27	Всего источников собственных средств	224 089	177 847
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	282 395	50 867
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 699	96

И.о. Председателя Правления
ОАО «Витабанк»

 О.И. Качалова

Главный бухгалтер



 И.Л. Боброва

Исполнитель
тел. (812) 325-96-96 (6193)
«15» марта 2010 года

 М.Ю. Лялина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40273565000	09804384	1027800000183	356	044030758

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 год

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВИТАБАНК»**
ОАО «Витабанк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д.17, корп.4, лит. В.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	197 721	231 254
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 964	45 466
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	178 262	181 223
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 495	4 565
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	129 185	103 019
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 632	2 446
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	112 517	100 151
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	14 036	422
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 536	128 235
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:	-49 318	2 639
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-113	-254
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 218	130 874
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	461	-6 095
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	592	57 428
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 291	15 052
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 803	1 160

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 200	4
12	Комиссионные доходы	30 686	62 422
13	Комиссионные расходы	8 420	5 458
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-477	-1 685
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 004	22
17	Прочие операционные доходы	31 012	41 047
18	Чистые доходы (расходы)	108 362	294 771
19	Операционные расходы	78 728	256 878
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 634	37 893
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 703	17 829
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19 931	20 064
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	19 931	20 064

И.о. Председателя Правления
ОАО «Витабанк»

Главный бухгалтер

Исполнитель
тел. (812) 325-96-96 (6193)
«15» марта 2010 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40273565000	09804384	1027800000183	356	044030758

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВИТАБАНК»**

ОАО «Витабанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д.17, корп.4, лит. В.

Код формы 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	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:	64 489	- 39 278
1.1.1	Проценты полученные	200 622	227 595
1.1.2	Проценты уплаченные	-131 962	- 95 818
1.1.3	Комиссии полученные	30 686	62 422
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8 420	- 5 458
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	9 123	- 14 702
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	16 291	16 199
1.1.8	Прочие операционные доходы	30 697	40 966

1.1.9	Операционные расходы	-77 512	- 258 812
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-5 036	- 11 670
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-302 854	270 220
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8 274	26 513
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 025	- 3 957
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-64 038	- 111 131
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-13 364	588 672
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-79 862	34 155
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-62 500	62 500
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	- 79 864
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-66 548	- 235 077
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-11 945	11 844
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-348	253
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-238 365	230 942
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"	-140 894	- 243 091
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	279 827	97 471
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-902	-4 833
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	1 200	4
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	139 231	-150 449
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-30	- 30
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-30	- 30
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18 798	1 147
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-80 366	80 463
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	257 578	177 115
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	177 212	257 578

И.о. Председателя Правления
ОАО «Витабанк»



О.И. Качалова

Главный бухгалтер

И.Л. Боброва

Исполнитель
тел. (812) 325-96-96 (6193)
«15» марта 2010 года

М.Ю. Лялина

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40273565000	09804384	1027800000183	356	044030758

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 года

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВИТАБАНК»**

ОАО «Витабанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д.17, корп.4, лит. В.

Код формы 0409808
Квартальная
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:	246 909	36 453	283 362
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	35 000	0	35 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	34 880	0	34 880
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	120	0	120
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	46 938	0	46 938
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 750	0	1 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	47 528	42 017	89 545
1.5.1	прошлых лет	70 988	- 28	70 960
1.5.2	отчетного года	-23 460	42 045	18 585
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	65 608	-5 608	60 000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15,7	X	21,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	110 069	50 771	160 840
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	106 802	49 318	156 120
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 699	628	3 327
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	568	825	1 393
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 323 157, в том числе

вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 94 762;
- 1.2. изменения качества ссуд 172 395;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 078;
- 1.4. иных причин 52 922;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 273 839, в том числе

вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;

- 2.2. погашения ссуд 128 573;
 2.3. изменения качества ссуд 83 523;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 093;
 2.5. иных причин 59 650.

И.о. Председателя Правления
 ОАО «Витабанк»

Главный бухгалтер

Исполнитель
 тел. (812) 325-96-96 (6193)
 «15» марта 2010 года

 О.И. Качалова
 И.Л. Боброва
 М.П.
 М.Ю. Лялина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40273565000	09804384	1027800000183	356	044030758

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
 по состоянию на «01» января 2010 года

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВИТАБАНК»**
ОАО «Витабанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д.17, корп.4, лит. В.

Код формы 0409813
 Годовая
 процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	21,0		15,7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	79,1		80,5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	108,6		73,1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	34,4		56,3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24,8	Максимальное	22,4
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	313,5		424,3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9 1)	50	0,0		0,0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10 1)	3	1,4		2,4	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	3,4		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16 1)	X	X		X	

13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

И.о. Председателя Правления
ОАО «Витабанк»

Главный бухгалтер

Исполнитель
тел. 325-96-96 (6193)
«15» марта 2010 года



О.И. Качалова
О.И. Качалова

И.Л. Боброва
И.Л. Боброва

М.Ю. Лялина
М.Ю. Лялина

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

Развернутая информация о результатах аудита, включая приведенные выше данные, содержится в аудиторском заключении по годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества «Витабанк» по состоянию на 1 января 2010 года.

Аудиторская проверка отчетности за 2009 год проводилась:

Наименование аудиторской организации: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

Основной государственный регистрационный номер: 1027806888658

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.12.2002 г.

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

Генеральный директор

ЗАО «Балтийский аудит»

(квалификационный аттестат аудитора по банковскому
аудиту № К 000743

без ограничения срока действия)

Т.С. Шульгина
Т.С. Шульгина



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2009 год ОАО «Витабанк»

Проведенный анализ деятельности Банка выявил, что была достигнута главная стратегическая цель отчетного года – Банк завершил 2009 год с финансовыми показателями, гарантирующими поддержание стабильной деятельности и обеспечивающими дальнейшее развитие бизнеса.

1. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на валютном рынке и на рынке ценных бумаг. Удельный вес доходов по указанным направлениям деятельности в общей сумме полученных доходов (без учета доходов от восстановления резервов) составил: чистые процентные доходы от операций размещения и привлечения денежных средств — 45%, от операций с иностранной валютой — 23%, от операций с ценными бумагами (включая операции доверительного управления) – 14 %. Кроме того, 14% от общей суммы доходов составили чистые комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания.

Поскольку кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и развитие ресурсной базы Банка тесно взаимосвязаны и являются основными операциями Банка, они также оказывали наибольшее влияние на изменение финансового результата и рентабельность Банка в целом. По результатам деятельности Банка в 2009 году сформирована балансовая прибыль в сумме 24 850 тыс. руб., что ниже показателя 2008 года на 17%. В 2009 году в условиях экономического спада банковский сектор сохранил финансовую устойчивость, однако многие макроэкономические параметры его деятельности ухудшились. Так, сократился темп прироста совокупных активов, что привело к замедлению роста ресурсной базы, уменьшился совокупный кредитный портфель (произошло так называемое кредитное сжатие - низкий объем кредитования, основной причиной которого стали высокие ставки – последствия кризиса доверия банковской системы) и финансовый результат по сравнению с 2008 годом. Эти тенденции не могли не сказаться на результатах работы Банка. Но, несмотря на некоторое снижение нижеперечисленных показателей, главная стратегическая цель, поставленная перед Банком в 2009 году, - достижение финансовых показателей, гарантирующих поддержание стабильной деятельности и дальнейшее развитие Банка, повышение его конкурентоспособности, была достигнута. Банк закончил 2009 год со следующими результатами:

- **Увеличение капитала Банка** – капитал (собственные средства) Банка увеличился на 14,8 % с 246,9 млн. руб. на начало года до 283,4 млн. руб. на конец года.
- **Уменьшение ресурсной базы** – объем привлеченных средств клиентов на начало года составлял 1 610,0 млн. руб., на конец года этот показатель составил 1 543,0 млн. руб., т.е. уменьшение ресурсной базы за счет клиентских средств составило за год 4,1%. Основное влияние на уменьшение ресурсной базы оказало снижение объема депозитов юридических лиц. Это объясняется дефицитом средств для осуществления производственной деятельности организаций реального сектора экономики в условиях кредитного сжатия.
- **Уменьшение объема доходоприносящих активов** – ссудная задолженность Банка по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2010 года составила 837,3 млн. руб. против 986,3 млн. руб. на начало отчетного года. Уменьшение ссудной задолженности по кредитам за год составило 149 млн. руб. или 15,1%.
- **Уменьшение валюты баланса** – валюта баланса снизилась на 4,8% с 2 071,5 млн. руб. на начало года до 1 972,6 млн. руб. на конец года.

Все свои операции Банк осуществляет на территории России (Санкт-Петербурга). Для осуществления платежей клиентов Банком открыты счета НОСТРО в российских (ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга», ОАО «Балтийский банк») и иностранных банках (Commerzbank AG (Germany), VTB Bank (Deutschland) AG (Germany)).

2. Среди событий оказавших влияние на финансовую деятельность Банка стоит отметить один из основных факторов, негативно повлиявший на финансовый результат Банка, - в 2009 году были высокие риски кредитования, связанные с неустойчивостью финансового положения заемщиков и сокращением их возможностей по обслуживанию кредитов в период экономической рецессии. Сохраняющиеся риски кредитования находили отражение в динамике просроченной задолженности по предоставленным кредитам и ухудшении качества ссудной задолженности, что предопределило направление Банком значительной части полученных доходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Под влиянием последствий финансового кризиса, изменения, произошедшие в деятельности Банка в отчетном году, в основном связаны с изменением структуры доходов: доля чистого процентного дохода в совокупных доходах Банка снизилась (в основном по причине значительно выросшей стоимости пассивов) и существенно повысилась роль таких составляющих при формировании финансового результата, как доходы от операций с ценными бумагами, и от операций с иностранной валютой. В 2009 году российский финансовый рынок начал постепенное восстановление, преодолевая последствия глобального финансово-экономического кризиса второй половины 2008 года. Совокупный объем основных сегментов российского финансового рынка, резко сократившийся во время кризиса, стал увеличиваться. Основной вклад в динамику совокупного объема рыночных ресурсов в рассматриваемый период внес рынок акций. Таким образом, в отчетном году основной доход Банка от операций с ценными бумагами – это доход от передачи активов в доверительное управление. Также, в 2009 году Банку России путем масштабных валютных интервенций и проведения политики процентных ставок удалось удержать ситуацию на внутреннем валютном рынке под контролем, смягчить девальвационное давление на национальную валюту и не допустить обвальной девальвации рубля. Это ограничило Банк от реализации валютного риска и позволило получить доход от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки иностранной валюты.

3. Основная концентрация рисков в 2009 году была сосредоточена в операциях по кредитованию, а также в иных операциях по размещению и привлечению ресурсов, подверженных изменению процентных ставок. Это вызвано, во-первых, тем, что объем ссудной и приравненной к ней задолженности составляет более половины активов Банка, а во-вторых, возможными резкими изменениями процентных ставок на рынке в условиях нестабильности и сохраняющейся неоднородности распределения ликвидности в российской банковской системе. Помимо кредитного и процентного риска (по привлеченным и размещенным ресурсам), Банк осуществляет контроль за величиной и уровнем риска ликвидности, валютного, процентного (по финансовым инструментам рынка ценных бумаг), фондового, операционного, правового и репутационного рисков.

Анализ состояния банковских рисков осуществляет отдел анализа рисков и методологии на постоянной основе; результаты анализа оформляются в виде ежемесячных отчетов, представляемых Правлению Банка, ежеквартальных отчетов – для Совета директоров Банка. Общее управление рисками осуществляет Комитет по управлению рисками в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в ОАО «Витабанк».

- **Кредитный риск.** Банк принимает на себя риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом и (или) контрагентом Банка) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск оценивается и контролируется на портфельном уровне и уровне заемщика. Оценка риска портфеля проводится на основе показателей, рекомендуемых для оценки риска в соответствии с требованиями международных стандартов. Оценка риска заемщика осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Витабанк». Оперативный контроль уровня кредитного риска осуществляется департаментом кредитования и казначейством.

- **Риск ликвидности** оценивается и контролируется в соответствии с «Политикой по управлению и оценке ликвидности ОАО «Витабанк» и «Положением по управлению риском ликвидности в ОАО «Витабанк» на основе значений обязательных нормативов деятельности Банка, установленных Банком России, а также группы показателей оценки ликвидности, определяемых согласно Указанию Банка России от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Оперативный контроль уровня риска ликвидности осуществляется казначейством.

- **Валютный риск** оценивается и контролируется в соответствии с «Положением по управлению валютным риском в ОАО «Витабанк» на основе критериев, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для исключения валютных рисков, возникающих в результате неблагоприятного изменения валютного курса, Банк на ежедневной основе контролирует лимиты открытой валютной позиции. Оперативный контроль уровня валютного риска осуществляется казначейством.

- **Процентный и фондовый риски** – оцениваются и контролируются в соответствии с внутренними Положениями по управлению соответствующими видами риска на основе критериев, изложенных в Положении Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007 г. № 313-П, – по финансовым инструментам рынка ценных бумаг. Оценка процентного риска по привлеченным и размещенным ресурсам осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в письме Банка России «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» № 15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 г. путем проведения ГЭП и СПРЭД-анализа активов и пассивов Банка, а также процентных ставок по ним. Оперативный контроль уровней процентного и фондового рисков осуществляется казначейством и отделом анализа рисков и методологии.

- **Операционный риск** – риск возникновения убытков (прямых или косвенных потерь) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск оценивается и контролируется в соответствии с «Положением по управлению операционным риском в ОАО «Витабанк» на основе балльно-весаого метода. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. В рамках управления операционным риском отделом анализа рисков и методологии ведется работа по актуализации и

развитию внутренних документов Банка, в том числе – по управлению банковскими рисками.

- **Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков 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. Правовой риск оценивается и контролируется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском в ОАО «Витабанк» на основе балльно-весового метода. В целях минимизации правового риска Банк, по возможности, стандартизирует банковские операции и другие сделки, юридический отдел Банка в обязательном порядке визирует разрабатываемые Банком внутренние документы, регламентирующие проводимые операции, а также заключаемые Банком договоры. Сотрудники юридического отдела Банка в обязательном порядке проводят ежедневный мониторинг изменений законодательства, после чего предоставляют сотрудникам Банка необходимые разъяснения относительно их применения в повседневной практике. Все предполагаемые изменения в законодательстве, касающиеся работы Банка (проекты нормативных актов и т.п.), своевременно отслеживаются юридическим отделом Банка, кроме того, Банком обеспечивается доступ максимально возможного количества сотрудников структурных подразделений Банка к актуальной информации по законодательству с использованием информационно-правовых систем. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка.

Также Банком проводится работа по минимизации возможного влияния **риска потери деловой репутации**: осуществляется постоянный контроль соблюдения законодательства, достоверности бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам. В Банке разграничены полномочия и уровень доступа сотрудников к информации, использование которой в личных целях может привести к риску потери деловой репутации Банка, установлен порядок принятия решений о проведении операций, определена подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, а также предусмотрен порядок применения различных дисциплинарных мер к сотрудникам за нарушение установленных порядков. Во внутренних документах Банка регламентирована процедура доведения до профильного подразделения Банка, осуществляющего анализ и выработку мер по управлению банковскими рисками, информации о выявлении фактов реализации факторов репутационного риска.

В целях своевременного реагирования на проявление того или иного банковского риска, а также – для принятия соответствующих управленческих решений, Банком осуществляется работа по разработке и внедрению **процедур стресс-тестирования** в рамках управления банковскими рисками. Порядок осуществления процедур стресс-тестирования закреплён в «Методике проведения стресс-тестирования банковских рисков в ОАО «Витабанк», а также в «Положении о тестировании плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ОАО «Витабанк» после прерываний», «Методике тестирования плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ОАО «Витабанк» после прерываний».

4. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка не вносилось.

5. Согласно приказу по ОАО «Витабанк» № 50 от 23.10.2009 г. по состоянию на 1 ноября 2009 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 1 января 2010 г. проведена ревизия ценностей в денежном хранилище. Наличие денежных средств и ценностей в денежном хранилище соответствует остаткам по книгам учета и данным баланса. Излишек и недостачи не обнаружено.

6. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками. По результатам сверки расхождений не выявлено.

**Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию
на 1 января 2010 года.**

N п/п	Номер счета	Наименование дебитора	Сумма в тыс. руб.	Дата образования
1	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:	4 717	
2		Расчеты с СПб филиалом ОАО "ЛУКОЙЛ-Интер-кард"	26	декабрь 2009г.
3		Расчеты с Сев.-Зап. филиалом ОАО "Мегафон"	35	2 — июль 2009г., 3 - сентябрь 2009г., 5 - октябрь 2009г., 12 - ноябрь 2009г., 13 - декабрь 2009г.
4		Расчеты с ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"	30	декабрь 2009г.
5		Расчеты с ООО "Дэлта"	15	декабрь 2009г.
6		Расчеты с ОАО "Северо-Западный Телеком" Петербургский филиал	37	декабрь 2009г.
7		Расчеты с ООО "Автопарк N 6 "Спецтранс"	23	декабрь 2009г.
8		Расчеты с ЗАО "Компьютерные системы для бизнеса"	70	декабрь 2009г.
9		Расчеты с ОАО "Дворец Спорта"	33	октябрь 2009г.
10		Расчеты с ООО "Партнер"	18	декабрь 2009г.
11		Расчеты с ООО "БМН"	7	апрель 2008г.
12		Расчеты с ЗАО "НТО "Галакс"	17	декабрь 2009г.
13		Расчеты с ГПК "Автоцентр Анников Табор"	5	апрель 2008г.
14		Расчеты с ОАО "Ленэнерго"	3900	1170 — май 2009г., 1950 — июль 2009г., 780 — октябрь 2009г.
15		Расчеты с ООО "Диамант Инвест"	5	декабрь 2009г.
16		Расчеты с ЗАО "ПетерСтар"	7	декабрь 2009г.
17		Расчеты с ЗАО "Санкт-Петербургская валютная биржа"	9	декабрь 2009г.
18		Расчеты с УФК по г. Москве (ИФНС России N 1 по г. Москве)	100	май 2009г.
19		Расчеты с ООО "Несте Санкт-Петербург"	9	декабрь 2009г.
20		Расчеты с УФК по СПб (Управление ФРС по СПб и Лен. Обл.)	8	1 — июль 2009г., 4 — август 2009г., 1 — сентябрь 2009г., 1 — октябрь 2009г., 1 — декабрь 2009г.

21	Расчеты с Межрайонной ИФНС России N 11 по СПб и Лен. Обл.	110	1 — март 2008г., 2 — декабрь 2008г., 4 — февраль 2009г., 2 — май 2009г., 100 — июнь 2009г., 1 — июль 2009г.
22	Расчеты с МИФНС России N 7	3	2 — июнь 2009г., 1 — декабрь 2009г.
23	Расчеты с ЗАО "Аларм"	1	ноябрь 2009г.
24	Расчеты с ООО "Консалтинг"	3	июль 2009г.
25	Расчеты с ООО "Холдинговая компания "УНР-427"	164	август 2009г.
26	Расчеты с ООО "ТДМ"	2	декабрь 2009г.
27	Расчеты с ООО "ИНТЭКО"	80	ноябрь 2009г.

7. По состоянию на 1 января 2010 года у Банка имеется просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам в сумме 38 016 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 13 978 тыс. руб. и по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 31 636 тыс. руб.

8. В течение 2009 года в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г. № 302-П (далее - Правила 302-П), а также Учетной Политикой Банка, план счетов бухгалтерского учета и ведение бухгалтерского учета в Банке были основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же балансовых счетах, где учитываются операции в валюте Российской Федерации.

Обязательства, требования и другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по текущему курсу рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами 302-П и нормативными актами Банка России.

Имущество учитывается по цене приобретения с учетом фактически произведенных затрат. К бухгалтерскому учету имущество принимается по

первоначальной стоимости. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

В соответствии с Приказом Председателя Правления установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств - в размере более 20 000 рублей на дату приобретения включительно.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Метод начисления амортизации определен в Учетной Политике Банка. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта в размере 1/12 годовой суммы.

Согласно Учетной Политике Банка способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) является следующий способ - по средней стоимости ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по текущей (справедливой) стоимости для ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции при участии в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ;

- в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, для долговых обязательств, которые Банк намерен удерживать до погашения;

- по текущей (справедливой) стоимости, если она может быть надежно определена, или в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, для ценных бумаг, которые при приобретении принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.

9. Некорректирующие внутренние события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют. Среди внешних некорректирующих событий после отчетной даты следует выделить отмену с 1 января 2010 года единого социального налога (Федеральный закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования") и введение уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды: ПФР, ФСС и Фонды обязательного медицинского страхования (Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования").

страхования"). Закон определяет плательщиков страховых взносов; устанавливает базу для их начисления и суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами; определяет расчетный и отчетные периоды. С 1 января 2011 года тарифы страховых взносов составят: в ПФР - 26 процентов; ФСС - 2,9 процента; ФФОМС - 2,1 процента; ТФОМС - 3 процента. Предельный размер облагаемой базы для начисления взносов плательщиками, осуществляющими выплаты физическим лицам, установлен в размере 415 тысяч рублей нарастающим итогом за расчетный период, при превышении которого страховые взносы не взимаются. Данная величина подлежит ежегодной индексации. Контроль за правильностью исчисления и полнотой уплаты страховых взносов осуществляют Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования. Закон вступает в силу с 1 января 2010 года, за исключением отдельных его положений, вступающих в силу с 1 января 2011 года.

10. Базовая прибыль на одну акцию, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 0,57140 руб. Расчет прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию), производится при наличии конвертируемых ценных бумаг акционерных обществ. Банк не имеет выпущенных конвертируемых ценных бумаг.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

12. Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2010 год не вносилось.

И.о. Председателя Правления

О. И. Качалова

Главный бухгалтер



И. Л. Боброва

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

до св

лист св

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

