Главное управление Банка России по г.Санкт-Петербургу

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 4 квартал 2008 года

Открытое акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03176-B

Утвержден 12 февраля 2009 г.

Правление

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 12 февраля 2009 г. N 13

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента		Председатель Правления	
Дата	"12" февраля 2009 г.	_____ подпись	И.А.Кирилловых И.О. Фамилия
Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента		_____ подпись	И.И.Моисеенко И.О. Фамилия
Дата	"12" февраля 2009 г.	М.П.	

Контактное лицо: Начальник Управления Депозитарных операций Н.Ю.Колесникова

(указываются должность, фамилия,имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (812)326-14-88

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (812)326-14-88

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: kolesnnu@baltinvest.com

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.baltinvestbank.com

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**7**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**11**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**12**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**14**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**14**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**15**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**15**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**15**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**15**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**15**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**15**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**15**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.5.1. Кредитный риск	**15**
2.5.2. Страновой риск	**16**
2.5.3. Рыночный риск	**17**
2.5.3.1. Фондовый риск	**17**
2.5.3.2. Валютный риск	**18**
2.5.3.3. Процентный риск	**18**
2.5.4. Риск ликвидности	**18**
2.5.5. Операционный риск	**19**
2.5.6. Правовые риски	**20**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**21**
2.5.8. Стратегический риск	**22**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**22**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**23**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**23**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**23**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**23**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**25**
3.1.4. Контактная информация	**27**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**27**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**27**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**27**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**27**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**27**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**27**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**27**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**28**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**30**
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**32**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33**
4.1.1. Прибыль и убытки	**33**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**33**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**33**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**33**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**33**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**33**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**33**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**33**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**34**
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**38**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**38**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**42**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**60**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**61**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**67**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**73**
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	**73**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**73**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**74**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**74**
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**74**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**79**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**79**
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**80**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**83**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**83**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**84**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**84**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**84**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**84**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**84**
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**84**
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**85**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**86**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**86**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**86**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**87**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**87**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**87**
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**88**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**89**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**89**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**90**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**92**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**92**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**92**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**102**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**102**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**102**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**103**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**103**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**103**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**104**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**107**
8.10. Иные сведения	**109**

Введение

Основание возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

- обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла у Эмитента в связи с тем, что в отношении ценных бумаг Эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Голубев Семен Иосифович	1960
Егиазаров Вадим Валерьевич	1973
Кравченко Максим Юрьевич	1973
Кузнецов Александр Валентинович	1954
Рыдник Юрий Евгеньевич- Председатель Совета Директоров	1966
Сладков Дмитрий Юрьевич	1971
Тихонов Дмитрий Викторович	1976
Швидак Александр Игоревич	1973
Янушанец Роман Павлович	1976

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гладарев Сергей Григорьевич	1951
Горбунов Павел Валерьевич	1951
Карепова Эльмира Викторовна	1963
Кирилловых Игорь Александрович	1967
Копылов Константин Эдуардович	1964
Лебедева Анна Владимировна	1974

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Кирилловых Игорь Александрович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт корреспондентский счет.

30101810500000000705 в ГРКЦ ГУ Банка России по СПб

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	190000, г.Москва ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000032 30110840300000000033 30110392900000000033 30110756300000000033 30110826900000000033	30109810000000000317 30109840300000000317 30109392900000000317 30109756300000000317 30109826900000000317	Корр.
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г.Санкт-Петербург, ул.Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000127 30110840400000000027	30109840755550000202 30109840555550000114	Корр. Спец.корр.
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ЗАО)	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, д.11, а/я 208	7730060164	044525256	30101810000000000256 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000000006 30110980800000000008 30110810600000000006 30110840200001000006 30110810900001000006 30110398500000000084 30110978800001000006	30109840600000030504 30109980900000030504 30109810300000030504 30109840900001030504 30109810600001030504 30109398000000030504 30109978500001030504	Корр.
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г.Москва, ул.Донская, д.14, стр.2 (а/я 635)	7706193043	044552685	30101810800000000685 В отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110810600000000080 30110840900000000080 30110978500000000080	30109810800000000324 30109840000000000324 30109978000000000324	Корр.

общество)								
Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	127006, г.Москва, ул.Долгоруковская, д.34, строение 1	7714056040	044585122	30101810470000000122 В отделении 2 Московского ГТУ Банка России	30110840100001000083	30109840300010000075	Корр.
КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	191011, г.Санкт-Петербург, Невский пр., д.38/4, литера А	7831000637	044030848	30101810700000000848 в ГРКЦ ГУ Банка России по СПб	30110810700000000087	30109810400000020022	Корр.
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	123104, г.Москва, Тверской бульвар, д.13, стр.1	7703213534	044525108	30101810200000000108 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000078	30109810400310001705	Корр.
ОПЕРУ-1 Банка России	ОПЕРУ-1 Банка России	107016, г.Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1	7702235133	044501002	30101810200000000108 В ОПЕРУ-1 Банка России	30102840800000000004 30102978400000000004	30101840440307050151 30101978340307050152	Корр.

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
THE BANK OF NEW YORK MELLON		New York United States		IRVTUS3N		30114840800000000005	890-0341-785	Корр.
VTB Bank (Deutschland)AG		Frankfurt/Main Germany		OWHBDEFF		30114978900000000039	0104158399	Корр.
COMMERZBANK AG		Frankfurt/Main Germany		COBADEFF		30114208400000000034 30114392300000000037 30114578100000000035 30114826200000000030 30114840200000000016 30114978500000000031	400888107000	Корр.
NORDEA BANK FINLAND LTD		Helsinki Finland		NDEAFIHH		30114978100000000033	200067-01032784	Корр.

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	129110, Москва, Олимпийский пр., д. 18/1, ком. 3035
Номер телефона и факса	(495) 937 44 77, (495) 937 44 99
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003330 от 17 января 2003 года, срок действия лицензии до 17 января 2013 года.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	- Институт профессиональных бухгалтеров и Аудиторов России (ИПБ); - Аудиторская палата России; - Американская торговая палата в России; - Ассоциация Европейского бизнеса; - Российско-Американский деловой совет; - Российско-британская торговая палата; - Российский Союз Промышленников и Предпринимателей; - Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2007

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Меры не предпринимались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

На 2007 год - Общее собрание акционеров от 30.10.2007 года, на 2008 год - Общее собрание акционеров от 30.06.2008 года по рекомендации Совета директоров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

В соответствии с договором на проведение аудиторской проверки банка, ЗАО «КПМГ» оказывает следующие услуги:

- аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выражения мнения о ее достоверности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ и Международным стандартам финансовой отчетности.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

По состоянию на 01.01.2009 по аудиту за 2007 год уплачено 7 113 299,6 руб., задолженности нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

1.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Специалист ООО «АБК-КОНСАЛТ»- **оценщик Коростелева Татьяна Николаевна**
Сокращенное наименование	
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	телефон: 335-11-21 факс: 335-11-20
Адрес электронной почты	отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Согласно Свидетельства N920 от 24 октября 2007г является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов оценщиков».
Орган, выдавший указанную лицензию	Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП N 595861 от 16 апреля 2004г Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки кадров Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Переоценка основных средств банка (объектов недвижимости)

2.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Специалист ООО «АБК-КОНСАЛТ»- **оценщик Брель Олег Григорьевич**
Сокращенное наименование	
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	телефон: 335-11-21 факс: 335-11-20
Адрес электронной почты	Brel@abk-consult.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Согласно Свидетельства N917 от 24 октября 2007г является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов оценщиков».
Орган, выдавший указанную лицензию	Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП N418752 от 19 апреля 2002г Межотраслевого института повышения квалификации кадров по новым направлениям развития техники и технологии при Санкт Петербургском государственном техническом университете.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Переоценка основных средств банка (объектов недвижимости)

3.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Специалист ООО «РМС-Групп» - **оценщик Иванова Ольга Евгеньевна**
Сокращенное наименование	
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	телефон/факс 324-54-23
Адрес электронной почты	pmc@westcall.net
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Согласно Выписки из реестра Саморегулируемой организации оценщиков является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 09 июля 2007г за регистрационным номером N 00117.
Орган, выдавший указанную лицензию	Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП- N 559015 от 29 июня 2004г Межотраслевого института повышения квалификации Санкт-Петербургского государственного политехнического университета
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Переоценка основных средств банка (объектов недвижимости)

4.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	**Индивидуальный предприниматель Власов Александр Николаевич** ИНН 290400373024
Сокращенное наименование	ИП Власов Александр Николаевич
Место нахождения оценщика - юридического лица	165300, Архангельская область, г. Котлас, ул. Маяковского, д.21А, офис 2
Номер телефона и факса	Телефон: (81837) 5-13-47, 2-75-00, 8-921-2444215
Адрес электронной почты	ovla@atnet.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Согласно выписки из реестра N 00126 от 27 декабря 2007 г. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов - оценщиков» и включен в реестр оценщиков 27 декабря 2007 за регистрационным номером 00996.
Орган, выдавший указанную лицензию	Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия

	(бизнеса)» ПП N 371093 от 18 июля 2002 г Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки кадров Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета. Регистрационный номер диплома 6065. Свидетельство о повышении квалификации № 113 в Московском международном институте эконометрики, информатики, финансов и права по программе «Оценочная деятельность», выданного в 2005 году в г. Москва.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка ликвидационной стоимости объекта недвижимости

5.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Общество с ограниченной ответственностью «Государственные ценные бумаги»
Сокращенное наименование	ООО «Государственные ценные бумаги»
Место нахождения оценщика - юридического лица	195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.16, корп. 1
Номер телефона и факса	(812) 325-07-77
Адрес электронной почты	gcb@gcb.spb.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Лицензия № 000500 от 30.08.2001 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Определение рыночной стоимости пакета акций Банка

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Организация консультантов не имеет

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Таковых нет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Оценить рыночную капитализацию Банка не представляется возможным, так как ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" не осуществлял открытую эмиссию акций на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Банк не предоставлял обеспечения третьим лицам.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная политика Банка вырабатывается в целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка и обеспечения качества кредитного портфеля.

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

кредитных рисков.

Созданная структура делегирования полномочий при принятии управленческих решений позволила оперативно ужесточить требования к заемщикам в условиях развивающегося кризиса с целью сохранения качества кредитного портфеля Банка.

Система управления кредитными рисками строится исходя из строгого разделения функций Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Управления финансовыми рисками, Кредитующих подразделений Головного офиса, филиалов (операционных офисов), прочих подразделений, участвующих в контроле за кредитными рисками.

Вопросы, связанные с принятием Банком кредитных рисков, рассматриваются на Кредитном комитете Головного офиса и Малых кредитных комитетах филиалов/операционных офисов, кредитующих подразделений Головного офиса. В управлении кредитными рисками на постоянной основе также принимают участие и коллегиальные органы Банка:

- Совет Директоров (утверждает программы кредитования сроком более 2-х лет и сделки кредитного характера, размеры которых превышают базовые контрольные величины, установленные для комитета),
- Правление (принимает решение по лимитам самостоятельного кредитования, совокупным лимитам риска на активные операции).

В Банке, в соответствии со стратегическим планом развития, разработана и внедрена система лимитирования в разрезе:

- Регионов присутствия Банка,
- Целевых сегментов,
- Кредитных продуктов.

Оценку, контроль и управление кредитным риском осуществляет Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, основными задачами которого являются:

-участие в выработке основных принципов кредитной политики с целью определения приемлемого уровня кредитного риска,

-участие в формировании лимитов кредитования и установлении лимитов кредитных рисков,

-осуществление контроля правильности определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга,

-проверка достаточности контроля за финансовым состоянием заемщиков,

-своевременное информирование руководства о тенденциях увеличения кредитных рисков,

-осуществление оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков,

-реализация комплексных мер по снижению вероятности реализации кредитных рисков,

-разработка и подготовка риск - отчетности.

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

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск подразумевает возникновение прямых или косвенных убытков, причиной которых являются неблагоприятные условия ведения бизнеса в стране. Такие условия могут складываться как под воздействием внешних, так и внутренних факторов. Среди внутренних факторов можно отметить: политические риски и негативные законодательные действия, неэффективная денежно-кредитная политика страны и связанные с ней инфляционные риски, риски связанные с изменение налогового

законодательства и нерациональная бюджетная политика и т.п. Среди внешних факторов можно отметить зависимость экономики страны от мировых цен на сырье, а также степень влияния на экономику мировых финансовых рынков.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в РФ.

В целях снижения страновых и региональных рисков Банком предпринимаются меры по диверсификации своей деятельности. Это подразумевает под собой вложение средств в различные сферы экономической деятельности, создание филиалов в различных регионах России.

По нашему мнению риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и г.Санкт-Петербург незначительны.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, проведении расчетов своих клиентов. Влияние на финансовую деятельность Банка негативных явлений глобального финансового кризиса нами оценивается как незначительное. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Банк принимает на себя рыночные риски по операциям с финансовыми инструментами. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный и валютный риск. Банк осуществляет управление каждым из видов рыночного риска в соответствии с принятыми в международной практике методами, а также согласно требованиям ЦБ РФ.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском - процесс, направленный на ограничение потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В целях минимизации данного риска Банк стремится сохранять высокую долю вложений в ценные бумаги эмитентов в меньшей степени подверженных значительным колебаниям рыночных цен (облигации эмитентов первого и второго эшелона). Также Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг.

В Банке разработана детальная система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка. Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Коллегиальными органами Банка устанавливаются лимиты по портфелю и каждому инструменту, лимитирование потерь методом stop-loss. Финансовый комитет Банка устанавливает ограничение на величину убытков CVAR портфеля ценных бумаг на определенный период (квартал, полугодие, год) как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Кроме того, Банк формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого могут компенсироваться убытки от неблагоприятного изменения ценовой

конъюнктуры.

2.5.3.2. Валютный риск

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

Подверженность Банка валютному риску оценивается на базе анализа и прогнозировании его открытой валютной позиции в разрезе валют, балансовой и внебалансовой частей. Управление валютным риском осуществляется на основе установления лимита валютного риска и системы «stop-loss», ограничивающих величину открытой валютной позиции Банка и величину потерь по ней.

Максимально допустимый уровень потерь по открытой валютной позиции устанавливается Финансовым комитетом Банка и составляет величину допустимых расходов по открытой валютной позиции в календарный квартал.

Установление лимитов открытой валютной позиции и уровень потерь по открытой валютной позиции осуществляется Финансовым комитетом Банка.

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

2.5.3.3. Процентный риск

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

Управление процентным риском регулируется внутрибанковскими Положениями «О порядке оценки, управления и контроля за банковскими рисками» и «Процентная политика».

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

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

2.5.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности это несбалансированность по срокам активов и пассивов Банка.

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

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

Документом, определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Порядок управления и контроля ликвидности».

Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Финансовый Комитет Банка. Подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью, является Казначейство. Подразделением, ответственным за составления справки о состоянии долгосрочной ликвидности, является Управление

финансовых рисков.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные 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.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Банк проводит анализ внутренних и внешних рискообразующих факторов проявления операционных рисков, при этом рассматриваются совокупность мотивов и условий, которые могут стать причиной нарушения его деятельности. При организации производственного процесса Банк уделяет большое внимание вопросам четкого распределения функциональных обязанностей и ответственности между подразделениями, оценивает эффективность организационной структуры Банка. В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка осуществляется модернизация и совершенствование внутрибанковских процессов и процедур совершения операций. При управлении операционным риском также учитываются и анализируются факты несоблюдения работниками Банка установленных порядков и правил, выявляются случаи нарушений законодательства Российской Федерации. Особое внимание уделяется подбору персонала и совершенствования программ его обучения и подготовки.

Банк проанализировал в четвертом квартале 2008 года уровень фактически понесенных потерь и определил, что их сумма не оказала существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

Минимизация операционного риска осуществляется с помощью комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. В качестве таких мероприятий Банк использует:

- Меры по обеспечению непрерывности деятельности;
- Защиту и сохранение банковской информации;
- Автоматизацию бизнес – процессов;
- Передачу риска третьим лицам;
- Стандартизацию процедур бизнес – процессов и единообразие принципов совершения операций

В Банке реализуются следующие процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- Организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении банковских операций;
- Введение ограничений на доступ и использование активов Банка и учетных записей. Ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующее разрешение;
- Контроль над программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только лицензированное программное обеспечение;
- Копирование программ и баз данных в специальные архивы с возможностью восстановления информации или извлечения ее из архива при утрате данных;
- Регулярная сверка и подтверждение операций. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль эффективности системы управления операционными рисками осуществляет служба внутреннего контроля и аудита (СВК) не реже одного раза в год. СВК контролирует соблюдение основных принципов управления операционными рисками, выборочно проверяет правильность применения и использования инструментов оценки и подходов к управлению операционными рисками, проверяет организацию процесса ведения аналитической базы данных по убыткам, а также при изменении или разработке новых нормативных документов проводит оценку их соответствия основным принципам управления операционными рисками.

По итогам четвертого квартала 2008 года ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» определил уровень капитала, требуемого для покрытия операционного риска, и установил, что он не нарушает норматив, установленный Базельским комитетом.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования и налогового законодательства, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. При этом Банк учитывает сложность и неоднозначность толкования Российского законодательства, что приводит к противоречивой судебной практики и возможности принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, в том числе из-за низкой квалификации персонала, недостаточной численности либо избыточной текучести кадров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, в том числе в результате несвоевременного информирования либо отсутствия информирования органов управления Банка о неблагоприятных тенденциях, свидетельствующих об увеличении правового риска;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, осуществляемых в процессе хозяйственной деятельности.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В Банке проводится постоянный контроль правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Управлением Операционных рисков.

Контроль по учету и динамике правового риска при претензионной работе, работе с проблемной задолженностью производится ДпПР в рамках обобщения информации по ГО и от уполномоченных, действующих согласно «Положения об уполномоченных по работе с проблемными кредитами в филиалах Банка». Контроль правового риска в сфере отмывания и легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляется ДКИ в рамках «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных аналогичных внутренних документов. ДКИ осуществляет мероприятия, направленные на изучение клиентов Банка (принцип «Знай своего клиента») и, совместно с Управлением по работе с персоналом, минимизирует правовой риск путем сбора информации о служащих и кандидатах на работу в Банк, реализуя принцип «Знай своего служащего».

Таким образом, правовой риск для банка можно оценить, как невысокий.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В качестве риска потери деловой репутации ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» рассматривает имеющийся или потенциальный риск для дохода и капитала, который возникает вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, учредителями или органами надзора.

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

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

анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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

Приоритетной задачей для Банка является предоставление услуг высокого качества, поэтому на протяжении всей деятельности Банка не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. В четвертом квартале 2008 года рейтинговое агентство АК&М присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными перспективами.

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

2.5.8. Стратегический риск

В качестве стратегического риска принято рассматривать риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых можно достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации

Методом снижения стратегического риска является планирование всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочном уровне и своевременное принятие управленческих решений. С этой целью была разработана детальная стратегия (бизнес-план) развития Банка на 2007-2011 гг., утвержденная советом директоров. В стратегии развития Банка определены приоритетные продукты и направления деятельности Банка, а также разработаны методы достижения стратегических целей.

В результате начавшегося финансового кризиса в октябре 2008 года был осуществлен пересмотр целевых ориентиров деятельности Банка в сторону более консервативной позиции.

Разработанная стратегия включает в себя план-прогноз всех основных направлений деятельности банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Особое внимание уделяется изменению макроэкономической ситуации и тенденциям на основных мировых финансовых рынках.

Осуществляется регулярный контроль за степенью достижения поставленных стратегических целей, что позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка. В случае обнаружения недостатков планирования при мониторинге текущей ситуации на рынке, бизнес-план корректируется, позволяя приспособиться к изменившимся условиям рынка и избежать потерь из-за возможных ошибок, допущенных при формировании стратегии.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Банке активно работают профильные комитеты, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация-эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
20.12.1996	Изменение наименования	Акционерное общество открытого типа коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК»	БАЛТОНЭКСИМ БАНК	решение Общего собрания акционеров от 22.04.1996г., Протокол №4
14.07.2003	Изменение наименования	Открытое акционерное общество (коммерческий банк) «БАЛТОНЭКСИМ БАНК»	БАЛТОНЭКСИМ БАНК	решение Общего собрания акционеров от 16.01.2003г., Протокол №17

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027800001570
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	30 сентября 2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	13 декабря 1994г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3176

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3176
Дата получения	20.05.2003 г.

Орган, выдавший лицензию	ЦБ РФ
Срок действия лицензии	бессрочная

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	178-03446-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ РФ
Срок действия лицензии	бессрочная

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	178-03550-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ РФ
Срок действия лицензии	бессрочная

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	178-04168-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ РФ
Срок действия лицензии	бессрочная

5.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	178-03655-001000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ РФ
Срок действия лицензии	бессрочная

6.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности специализированного депозитария

Номер лицензии	22-000-0-000-67
Дата получения	01.12.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСФР РФ
Срок действия лицензии	до 01.12.2010 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок и существует четырнадцать лет с даты государственной регистрации.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

БАЛТИНВЕСТБАНК создан в декабре 1994 года под именем Балтонэксимбанк. Уже через год банк обслуживал многие крупные предприятия и организации Санкт-Петербурга, стал дилером по обслуживанию выпусков Государственных городских краткосрочных облигаций администрации Санкт-Петербурга.

В 1996 году банк стал членом S.W.I.F.T. В этом же году на обслуживание в банк были переведены счета таможен Северо-Западного таможенного управления. Работа с таможнями на долгие годы стала одним из важных направлений деятельности банка. В том же году банк начал обслуживать счета Территориального дорожного фонда Санкт-Петербурга.

В 1997 году банк получил статус дилера в Российской Торговой Системе, а также стал уполномоченным банком правительства Ленинградской области.

В условиях кризиса на финансовых рынках в 1998 году банк не только не понес никаких потерь, но и привлек новых клиентов, став для них надежным финансовым партнером. В 1998 году банк открыл первый филиал в г. Выборге (Ленинградская область).

В 1999 году банк открыл второй филиал - в Архангельске. В том же году банк стал стратегическим финансовым партнером петербургских предприятий энергомашиностроения: ЛМЗ, ЗТЛ, «Электросилы».

В начале 2001 года между банком, администрацией Санкт-Петербурга, ГУП «ТЭК СПб», ОАО «Ленэнерго» и ООО «Петербургрегионгаз» было подписано соглашение о порядке взаимодействия по обеспечению устойчивого финансирования поставок тепловой энергии для предприятий, организаций и жилого фонда Санкт-Петербурга. В 2001 году акции банка, принадлежавшие структурам группы «Интеррос», были выкуплены рядом петербургских компаний.

В 2002 году банк первым в Санкт-Петербурге приступил к эмиссии таможенных карт.

В 2003 году Балтонэксимбанк был переименован в БАЛТИНВЕСТБАНК. В конце 2003 года в Санкт-Петербурге открыт первый дополнительный офис банка, что стало началом развития ритейлового направления деятельности.

В начале 2004 года банк внедрил новую систему срочных вкладов и активизировал работу с физическими лицами. В середине 2004 года банк подписал соглашение с Российским банком развития о совместной работе по кредитованию малого бизнеса, что стало началом стратегической программы БАЛТИНВЕСТБАНКа по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса. В сентябре 2004 года на собрании акционеров банка было принято решение о реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Промавтобанк» (Самара).

В 2005 году банк включен в государственную систему страхования вкладов. В марте 2005 года была одобрена новая стратегия развития банка в качестве универсального кредитно-финансового учреждения. В августе банк начал эмиссию карт Diners Club. В октябре банк повысил свой статус в международной платежной системе Visa Int. В рамках развития сети банка было открыто 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также дополнительный офис филиала «Архангельский» в городе Северодвинск. В декабре на базе ОАО КБ «Промавтобанк» был создан новый филиал банка в Самаре. В конце 2005 года банк получил лицензию специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

В 2006 году в целях создания удобной для клиентов розничной сети Банк активно расширялся за счет открытия филиалов и дополнительных офисов, как в Санкт-Петербурге, так и в крупных региональных центрах России. Всего в 2006 году было открыто 8 новых дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, Архангельске, Самаре, в том числе 5 новых дополнительных офисов в Санкт-Петербурге. В январе начал работу филиал Банка в Самаре, а в августе был открыт филиал в Москве. В ноябре 2006 года головной офис Банка переехал в новое, более современное здание. В октябре Банком была успешно реализована первая вексельная программа объемом 300 млн. рублей и начата реализация второй вексельной программы объемом 500 млн. рублей. По итогам конкурса «Финансовый Петербург» БАЛТИНВЕСТБАНК признан лучшим банком Санкт-Петербурга 2006 года по обслуживанию юридических лиц.

В середине 2007 года акционеры банка утвердили новую стратегию развития банка до 2011 года, разработанную международной консалтинговой компанией – Roland Berger Strategy Consultants. В конце года банк стал одним из победителей конкурса на право размещения средств бюджета Ленинградской области и Санкт-Петербурга на депозитах. Компания KPMG, входящая в «большую четверку», подтвердила соответствие отчетности банка по МСФО за 2006 год. В декабре международное рейтинговое агентство Moody's присвоило БАЛТИНВЕСТБАНКу рейтинг финансовой устойчивости E+. Также банку присвоены рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валюте - долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not-Prime. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Одновременно Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «Baa2.ru». В 2007 году разработана и внедрена новая линейка программ кредитования малого бизнеса, оптимизированы программы и продукты для частных лиц. В текущем году банк приступил к эмиссии пластиковых карт системы MasterCard. По итогам работы в 2007 году БАЛТИНВЕСТБАНК вошел в ТОП-100 «Крупнейшие банки России». За год банку удалось сделать значительный рывок и подняться в рейтинге на 28 пунктов с 124-й до 96 позиции.

В 2008 году БАЛТИНВЕСТБАНК существенно расширил свою региональную сеть, открыв операционные офисы в 11-ти городах России (Вологде, Владимире, Уфе, Тольятти, Брянске, Саратове, Липецке, Смоленске, Воронеже, Перми, Набережных Челнах). Банк практически завершил создание полноценной сети в Санкт-Петербурге, открыв 3 новых дополнительных офиса, доведя их количество до 17. В июле 2008 года открыт филиал банка в Краснодаре. В 2008 году БАЛТИНВЕСТБАНК стал генеральным агентом по выпуску и размещению облигационных займов Калужской области, городов Якутска, Волгограда, Томска (на общую сумму около 3 млрд. руб.). В июне банк пролонгировал синдицированный кредит на сумму 150 млн. рублей, что свидетельствует о высокой степени доверия банку. В конце сентября Российским банком развития (РосБР) БАЛТИНВЕСТБАНКу была предоставлена очередная кредитная линия объемом 165 млн. рублей для целевого финансирования субъектов малого предпринимательства. В третьем квартале 2008 года проведена дополнительная эмиссия акций БАЛТИНВЕСТБАНКа, в результате капитал банка увеличился более чем на 1 млрд. рублей. В апреле БАЛТИНВЕСТБАНК разместил на ММВБ дебютный выпуск облигаций. Объем займа 1 млрд. руб. Средства будут направлены на реализацию программ по кредитованию малого бизнеса.

В отчетном году были введены новые программы кредитования малого бизнеса, которые значительно упростили участие малых предприятий в государственных заказах. По итогам 2008 года БАЛТИНВЕСТБАНК стал победителем в номинации «За обеспечение доступности финансовой поддержки при реализации программы ОАО «РосБР» по поддержке малого и среднего предпринимательства». В ноябре БАЛТИНВЕСТБАНК стал победителем Национальной премии в области финансов и страхования «Финансовая Россия 2008» в номинации «Лучший банк Санкт-Петербурга 2008 по кредитованию малого бизнеса».

В 2008 году рейтинговое агентство АК&М присвоило БАЛТИНВЕСТБАНКу рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными перспективами. Рейтинг «А» означает, что БАЛТИНВЕСТБАНК относится к классу заемщиков с высоким

уровнем надежности.

Ежегодно БАЛТИНВЕСТБАНК выделяет значительные средства на благотворительные проекты: финансирование реставрации памятников истории и современных культурных проектов, развитие спорта, социальные программы помощи общеобразовательным и медицинским учреждениям, организациям инвалидов, детским домам, оказание поддержки правоохранительным органам. Крупнейшими благотворительными проектами банка стали финансирование полной реставрации Ростральных колонн на стрелке Васильевского острова и скульптурного ансамбля Петра Клодта «Укрощение коня» на Аничковом мосту.

Сегодня БАЛТИНВЕСТБАНК развивается как универсальный банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В настоящее время банк является одним из крупнейших российских универсальных банков. Клиенты и партнеры находят в БАЛТИНВЕСТБАНКе надежного партнера, имеющего большой и разносторонний опыт, уверенного в своих возможностях, работающего стабильно и эффективно.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А
Номер телефона, факса	тел: (812)326-13-26, факс: (812)326-14-04
Адрес электронной почты (если имеется)	**bank@baltinvest.com**
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	**www.baltinvestbank.com**

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Банк не имеет специального подразделения (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации- эмитента.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7831001415

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.01.2009 года Банк имеет пять филиалов.

Изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе филиалов:

- И.О. директора филиала «Выборгский» назначена Басалай Ольга Геннадьевна
- И.О. директора филиала «Московский» назначена Волкова Людмила Анатольевна

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Вышеуказанной деятельности кредитная организация-эмитент не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с основными стратегическими направлениями развития Банка до

2011 года приоритетными целями Банка являются обеспечение роста стоимости бизнеса Банка, удовлетворение спроса среднего и малого бизнеса на традиционные банковские услуг, а также, потребностей розничных клиентов в качественном банковском обслуживании.

В ближайший год, в связи с сильным влиянием мирового финансового кризиса на банковский сектор Российской Федерации, Банк планирует развивать преимущественно малый бизнес и продолжать обслуживание крупных корпоративных клиентов.

Среди основных задач развития Банка необходимо отметить:

- Увеличение объемов операций на рынке кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
- Повышение качества работы с крупными корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов;
- Предоставление новых видов услуг и совершенствование существующих форм обслуживания, направленное на улучшение качества и сокращение времени обслуживания клиентов;
- Особое внимание будет уделяться оптимизации расходной части бюджета банка, нацеленной на финансирование приоритетных задач развития бизнеса и инфраструктуры банка;
- Привлечение публичных долговых займов и создание публичной кредитной истории;
- С целью обеспечения устойчивого долговременного роста комиссионных доходов будет реализован комплексный подход по повышению продаж комиссионных продуктов, основывающихся на взаимовыгодных отношениях с клиентами и совершенствовании тарифной политики;
- Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента;
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.

Успех в достижении данных задач приведёт к дальнейшему росту доли доходов по предоставленным кредитам (в первую очередь по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса), а также доходов по комиссионным операциям в общих доходах банка.

Планы в отношении источников будущих доходов.

На текущий момент большая часть бизнеса Банка приходится на обслуживание крупных корпоративных клиентов из различных сфер и отраслей бизнеса. Банк предоставляет им полный комплекс услуг: расчетно-кассовое обслуживание, различные формы кредитования, предоставление гарантий, валютный контроль, конверсионные операции и пр.

Ведется работа по увеличению объемов работ с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Продолжается развитие базовых услуг для частных лиц: прием вкладов, банковские переводы, выпуск пластиковых карт и пр.

В виду этого, предположительно, основными источниками доходов Банка будут процентные доходы от кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, кредитования малого бизнеса. Также, существенным источником дохода будут комиссионные доходы по расчетным и конверсионным операциям.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1. Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Член Ассоциации российских банков

Функции кредитной организации – эмитента: совместная разработка и совершенствование направлений и развития банковских услуг.

Срок участия кредитной организации – эмитента:

Дата вступления: 1997г., срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности

кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов Ассоциации.

2. Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации – эмитента: участвует в работе конференций и семинаров

Срок участия кредитной организации – эмитента:

Дата вступления: 2000г, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов Ассоциации.

3. Национальная ассоциация участников фондового рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации – эмитента: участвует в работе конференций и семинаров

Срок участия кредитной организации – эмитента:

Дата вступления: 1994г, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов Ассоциации.

4. Союз строительных компаний "Союзпетрострой"

Роль (место) кредитной организации – эмитента: Член Союза строительных компаний «Союзпетрострой»

Функции кредитной организации – эмитента:

представление и защита общих интересов членов Союза в органах власти; содействие в получении подрядных работ и услуг, создание консорциумов для участия в тендерах;

аналитические исследования и информирование членов Союза о состоянии и развитии инвестиционно - строительной сферы;

установление деловых связей с зарубежными ассоциациями и партнерами, с банками, риэлтерами, девелоперами и другими;

организация и проведение учебы, конференций, деловых встреч и т.п.

Срок участия кредитной организации – эмитента:

Дата вступления: 2000г, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов Союза.

5. Санкт-Петербургский фонд обеспечения сохранности депозитов и вкладов населения

Роль (место) кредитной организации – эмитента: член Санкт–Петербургского Фонда обеспечения сохранности депозитов и вкладов населения

Функции кредитной организации – эмитента: Содействие в защите прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Срок участия кредитной организации – эмитента:

Дата вступления: 2005г, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности

кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов Фонда.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Место нахождения	197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Кредитная организация владеет 100% уставного капитала общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	финансово-посредническая деятельность, биржевая, дилерская деятельность, предоставление займов, купля-продажа, мена и другие операций с векселями и иными ценными бумагами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Общество является поручителем по выпуску Банком облигаций

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Организация совета директоров (наблюдательного совета) не имеет.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров не предусмотрен Уставом.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Организация коллегиального исполнительного органа не имеет.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Дедов Иван Геннадьевич
Год рождения	1973

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющей организации (управляющего), исполняющей функции единоличного, органа организация не имеет.

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ УК»
Сокращенное наименование	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»
Место нахождения	197101, Санкт-Петербург, ул. Малая Монетная, д.2, литер «Г»
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Кредитная организация владеет 77,332% уставного капитала общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	77,332%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Доверительное управление имуществом паевых инвестиционных фондов, управление пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов, управление иными инвестиционными фондами, управление страховыми резервами страховых компаний.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Более полное удовлетворение потребностей клиентов Банка в сопутствующих услугах.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

1.

ФИО	Варфоломеев Александр Борисович (Председатель Совета директоров)
Год рождения	1968 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

2.

ФИО	Попович Алексей Алексеевич
Год рождения	1971 г.

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

3.

ФИО	Рязанов Даниил Владимирович
Год рождения	1980 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

4.

ФИО	Козаева Гульфара Батрадзовна
Год рождения	1981 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Организация коллегиального исполнительного органа не имеет.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Попович Алексей Алексеевич
Год рождения	1971 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющей организации (управляющего), исполняющей функции единоличного, органа организация не имеет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Банк проводит информационно-технологическую политику, базирующуюся на принципах полезности, востребованности, консервативности, минимальной достаточности и защищенности. Целью воплощения политики служит создание адекватной потребностям бизнеса корпоративной информационной среды Банка, которая обеспечивает высокую готовность и бесперебойность функционирования ресурсов информационной системы Банка, высокую эффективность деятельности персонала Банка, контролируемость затрат на информационные технологии, сохранность инвестиций, базис для безбумажных технологий, безопасность информации. Результатами проведения такой политики являются высокое качество обслуживания клиентов, готовность к технологическим и информационным новациям как в бизнесе банка, так и в бизнесе клиентов, усиление партнерских отношений с клиентами, бесперебойное функционирование информационной системы Банка, повышение производительности труда персонала, снижение себестоимости банковских операций, снижение информационных и технологических рисков Банка. В четвертом квартале 2008 года был запущен новый резервный сервер ИБС Банкир. Для создания единого информационного пространства организована репликация данных ГО, филиалов и ОО, сеть Самарского филиала перенесена из домена promavto.com в baltinvestbank.com, проведены работы по внедрению Call-центра. Продолжено внедрение пилотного проекта системы электронного документооборота в интересах продуктов кредитования малого бизнеса, что позволит унифицировать процедуру предоставления кредитов во всех точках присутствия банка, уменьшить время рассмотрения кредитной заявки и повысить качество рассмотрения документов. Выполнены работы по автоматизации ряда банковских продуктов, ориентированных на физических лиц. В течение квартала выполнялись работы формированию новых форм отчетности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк не осуществляет патентное оформление разработок, полученных в ходе совершения банковских и информационных технологий, и

не предоставляет их в пользование иным организациям на лицензионных условиях, а также не проводит никакой научно-технической деятельности.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Таковой нет

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение пяти последних лет одним из решающих позитивных факторов, оказавших влияние на развитие банковской системы в России, стал заметный рост объемов производства и строительства, значительное увеличение оборота розничной торговли, что обеспечивалось стабильным наращиванием инвестиций в основной капитал. Это обусловило стабильный рост основных макроэкономических показателей экономики страны.

Стабильность экономики в период с 2004 года по второе полугодие 2008 года способствовала увеличению капитализации банковского сектора. В последние пять лет наблюдается устойчивый рост активов банковского сектора России.

2008 год характеризуется нарастающим влиянием мирового финансового кризиса на российскую экономику, что выразилось в снижении котировок ценных бумаг, ограничением возможностей заимствований с международных рынков, снижением ликвидности в банковском секторе, усиление конкуренции за внутренние источники фондирования, ухудшение кредитного качества заемщиков и ростом рисков. Правительство Российской Федерации и Банк России предпринимают целый комплекс мер по стабилизации финансового сектора, включая вливание денежных ресурсов в финансовый сектор, расширение возможностей ломбардного кредитования и оказание финансовой помощи банкам, испытывающим дефицит ликвидности и капитала.

В 2008 году на российской банковской системе эти факторы отразились повышением ставок по межбанковским кредитам, ограничением возможностей заимствований, пересмотром рядом банков своих розничных стратегий. Негативные внешние факторы одновременно способствовали расширению заинтересованности коммерческих банков в развитии ресурсной базы за счет внутреннего рынка, благодаря чему средства физических лиц и корпоративной клиентуры стали целевым приоритетом в стратегии многих банков, как основные источники роста финансовых ресурсов. Эти факторы способствовали снижению общей динамики роста российского банковского сектора в 2008 году.

Одной из положительных тенденций является повышение уровня транспарентности российских банков за счет введения международных стандартов финансовой отчетности, утверждения новых нормативных документов и создания системы страхования вкладов. С 1 января 2008 года осуществлен переход банков на новые правила ведения бухгалтерского учета, которые повышают прозрачность финансовой отчетности и приближают ее к международным стандартам финансовой отчетности.

Продолжается активное внедрение информационных систем в сфере банковской деятельности, направленное на повышение скорости и качества обслуживания клиентов.

В условиях усилившейся конкуренции банки активно развивают программы кредитования малого и среднего бизнеса, а также программы, направленные на привлечение денежных средств у юридических и физических лиц. В борьбе за рынок основной стратегией банков является диверсификация услуг, а также создание финансовых групп, включающих страховые и управляющие, лизинговые компании, для реализации программ комплексного обслуживания. Высокая конкуренция также способствует консолидации банковского сектора за счет слияний и поглощений.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

В 2008 году Балтинвестбанк стабильно входит в сотню ведущих банков России по величине активов. В связи с тем, что на 1 января 2009 года опубликованных рейтингов не имеется, приводятся данные рейтингов по результатам 3-го квартала 2008 года. По итогам третьего квартала 2008 года в российской банковской системе, по данным базы «Интерфакс-ЦЭА» Балтинвестбанк занял 93 место по размерам активов (22 460 млн. руб.). По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года Банк улучшил свою позицию на 18 пунктов (на 01.10.2007 он занимал 111 место). По данным рейтинга агентства РБК «Крупнейшие банки России» по итогам третьего квартала 2008 года Балтинвестбанк занимает 91 место (по величине чистых активов в 24 713 млн. руб.), улучшив свою позицию по сравнению с 01.10.2007 г. на 17 пунктов (чистые активы – 15 828 млн. руб.).

По итогам работы в 2008 году балансовая прибыль (ф.102 без учета СПОД) ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» составила 225,49 млн. рублей, сравнение с аналогичным показателем за 2007 год на наш взгляд некорректно, т.к. в 2007 году использовалась другая методика бухгалтерского учета.

В 2008 году возросло число заемщиков-представителей малого бизнеса, а также значительно увеличилась доля кредитов, предоставленных физическим лицам. Для привлечения в качестве заемщиков представителей малого бизнеса в Банке были разработаны и успешно функционируют различные специализированные программы, предложения, пакеты услуг (Доверие, Развитие, Экспресс, Кредитные линии и овердрафты). Банк продолжает активно модернизировать в соответствии с текущей рыночной конъюнктурой наиболее актуальные на сегодняшний день розничные продукты.

Для эффективной работы в розничном секторе Банк создает полноценную сеть представительств как на территории Санкт-Петербурга, так и в регионах присутствия филиалов Банка. На 01.01.2009 года региональная сеть ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» насчитывает: центральный офис - Санкт-Петербург; 5 филиалов: Москва, Самара, Архангельск, Выборг, Краснодар; 40 дополнительных и операционных офисов в европейской части России.

Помимо этого, с начала 2008 года Банк расширил свои возможности в части привлечения средств физических лиц, предлагая широкий выбор вкладов с возможностью дополнительных взносов, частичного изъятия и пролонгации по выгодным процентным ставкам. В 2008 году Банк продолжал активно работать с клиентами по переводу денежных средств с использование систем денежных переводов Contact и Western Union.

В ближайшее время кредитование малого бизнеса по-прежнему будет являться одним из наиболее перспективных сегментов банковского сектора страны, поэтому Банк намерен продолжать развитие в данном направлении.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

В сегменте розничного бизнеса, а также кредитования и предоставления банковских услуг юридическим лицам, Банк имеет достаточно широкий круг конкурентов, среди которых можно выделить следующие категории:

- Сектор обслуживания физических лиц. Крупные розничные банки Санкт-Петербурга с разветвленной сетью дополнительных офисов и отделений, представительства крупных московских банков и банки, контролируемые иностранным банковским капиталом;
- Сектор кредитования юридических и физических лиц. Филиалы и представительства крупных московских банков, которые обеспечены финансовой поддержкой своих головных организаций, а также ведут агрессивные рекламные кампании;
- Сектор кредитования физических лиц. Дочерние банки международных розничных и универсальных банков, которые в настоящий момент высокими темпами осваивают российский рынок.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основные факторы конкурентоспособности кредитной организации – эмитента:

1. Банк является уполномоченным банком по реализации Федеральной программы поддержки субъектов малого предпринимательства, организованной Министерством финансов и государственным агентством развития ОАО «Российский банк развития». И имеет возможность рефинансировать кредиты, выданные малому бизнесу, в рамках данной программы.
2. Качественная сеть дополнительных и операционных офисов Банка в Санкт-Петербурге и регионах (Банк представлен в 21 городе в 17 регионах России).
3. Диверсифицированная структура кредитного портфеля Банка.
4. Положительная публичная история долгового финансирования.
5. Наличие адекватной рыночным условиям стратегии развития.
6. Наличие позитивных рейтингов от «Moody’s Investors Service», «Moody's Interfax Rating Agency» и «AK&M».
7. Расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов, что позволит повысить лояльность клиентской базы и как следствие обеспечит увеличение прибыли Банка.
8. Расширение каналов сбыта банковских продуктов.
9. Финансовая устойчивость Балтинвестбанка, его репутация надежного делового партнера, и безупречная кредитная история, позволяют рассчитывать на привлечение Банком ресурсов с невысокой стоимостью.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Из представленных в разделе «Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет», а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора» для Балтинвестбанка основными тенденциями развития являются:

1. Увеличение потребности реального сектора экономики в заемных средствах (особенно для среднего и малого бизнеса).
2. Удорожание и сокращение объемов фондирования российских банков на международных рынках вынуждает некоторых из них увеличить стоимость привлечения средств внутри страны, и как следствие увеличить стоимость размещения средств.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации:

1. Продолжение мирового финансового кризиса, сопровождаемого кризисом ликвидности и ослаблением курса рубля, в долгосрочном периоде может привести к пересмотру основной массой игроков своей ценовой политики по привлечению и размещению средств. Вероятность продолжения – высокая. Продолжительность: 2 года.
2. Существующая потребность Банка в долгосрочных пассивах для продолжения увеличения объемов кредитования. Влияние данного фактора планируется снижать за счет расширения операций заимствований на рынках капитала путем выпуска акций.
3. Ухудшение качества заемщиков приводит к невозврату кредитов и процентов. Вероятность наступления - высокая. Продолжительность: 2 года.

При планировании своей деятельности Банк оценивает возможные негативные

последствия этих факторов и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий.

Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию.

Банк реализует мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, стремится к поддержанию сбалансированности структуры активов и пассивов, грамотное управление ликвидностью.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений при неблагоприятной конъюнктуре мировых финансовых рынков.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация не осуществляет выпуск ипотечных облигаций.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность роста бизнеса Балтинвестбанка, являются:

- Быстрое преодоление российским рынком последствий финансового кризиса благодаря мерам, принимаемым государством, создание более благоприятной экономической конъюнктуры, рост экономики. Как следствие - рост спроса на кредиты со стороны предприятий, особенно в секторе кредитования малых и средних предприятий. Вероятность наступления – средняя. Продолжительность: 2 года.
- Дальнейшее развитие и финансирование приоритетных национальных проектов, обеспечивающих повышение жизненного уровня и социальной поддержки населения. Вероятность наступления – средняя. Продолжительность: 3 года.
- Повышение финансовой грамотности населения, рост доверия клиентов к банковскому сектору благодаря принятию Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и поправок к нему, участие Балтинвестбанка в системе страхования вкладов. Вероятность наступления – средняя. Продолжительность: 3 года.
- Создание развитой сети представительств (филиалов, дополнительных и операционных офисов). Так как фактор расположения дополнительных офисов играет важное значение при выборе банка, это поможет привлечь новых клиентов, а так же увеличить объем операций с существующими клиентами (прежде всего с физическими лицами). Вероятность наступления – высокая. Продолжительность: 3 года.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения совпадают.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Структура органов управления:
Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров, совет директоров, правление (коллегиальный исполнительный орган), председатель правления (единоличный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:
1)внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, кроме случаев, предусмотренных подпунктами 19, 20 пункта 1 статьи 40 устава;
2)реорганизация Банка;
3)ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4)определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5)определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6)увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, кроме случаев, предусмотренных пунктом 6 пункта 1 статьи 40 настоящего устава;
7)уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8)образование (назначение) единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий;
9)избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10)утверждение аудитора Банка;
10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
11)утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
12)определение порядка ведения общего собрания акционеров;
13)избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14)дробление и консолидация акций;
15)принятие решений об одобрении сделок, в заключении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
16)принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
17)приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
18)принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и

иных объединениях коммерческих организаций;
19)утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
20)решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах".

2. Совет директоров

Компетенция:
1)определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2)созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
3)утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4)определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона Российской Федерации "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5)размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах", в том числе размещение облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
6)увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке, в случаях размещения 25 процентов и менее от общего количества ранее размещенных акций;
7)определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
8)приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
9)образование коллегиального исполнительного органа Банка (правления), досрочное прекращение полномочий его членов;
10)рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
11)рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
12)использование резервного фонда и иных фондов Банка;
13)утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом российской Федерации "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов;
14)создание филиалов и открытие представительств Банка, принятие решений о закрытии филиалов и представительств, изменение их местонахождения, а также о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения;
15)одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
16)одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах";
17)утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
18)выбор председателя совета директоров (президента);
19)внесение в устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций, связанных с увеличением уставного капитала Банка;
20)внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием

представительств Банка и их ликвидацией;
21)утверждение организационной структуры Банка (его аппарата) (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции исполнительных органов управления Банка), начиная от уровня такого структурного подразделения, как «управление» и всех, более крупных структурных подразделений (департаменты и иные аналогичные структурные подразделения), а также всех подразделений, напрямую подконтрольных кому-либо из членов коллегиального исполнительного органа Банка, распределение зон ответственности членов коллегиального исполнительного органа;
22)приостановление полномочий единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления;
23)образование временного единоличного исполнительного органа Банка в случае приостановления советом директоров Банка полномочий единоличного исполнительного органа Банка, созыв внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка, об образовании нового единоличного исполнительного органа Банка;
24)согласование назначения на должность и освобождения от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка;
25) рассмотрение отчета службы внутреннего контроля Банка;
26) утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на текущее полугодие по представлению правления, изменение принятого финансово-хозяйственного плана по результатам заслушивания ежемесячного отчета о его реализации; установление параметров допустимых отклонений при реализации финансово-хозяйственного плана;
27)списание с баланса Банка безнадежной и (или) признанной нереальной для взыскания задолженности. При этом списание задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую принятию решения о списании задолженности, осуществляется при наличии документов, подтверждающих невозможность получения задолженности (постановление судебного пристава-исполнителя, иные аналогичные документы);
28) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
29) определение соответствия критериям подбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительные органы кредитной организации, осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа, осуществление иных функций в рамках системы внутреннего контроля, предусмотренных настоящим уставом и конкретизированных внутренними документами Банка;
30) согласование совмещения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка и членами коллегиального исполнительного органа должностей в органах управления других организаций;
31)иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации "Об акционерных обществах" и настоящим уставом.

3. Правление

Компетенция:
1)утверждение внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок проведения Банком (подразделениями Банка) банковских операций и иных сделок, в том числе положений, регулирующих деятельность структурных подразделений головного офиса и коллегиальных органов (различных комитетов по направлениям) создаваемых как элементы системы внутреннего контроля с целью снижения рисков возможных негативных последствий единоличного принятия решений единоличным исполнительным органом управления Банка либо лицами, заключающими сделки на основании выданных им доверенностей;
2)утверждение организационной структуры Банка в пределах, не относящихся к компетенции совета директоров, в том числе: утверждение структуры филиалов (включая

структуру относящихся к тому или иному филиалу операционного офиса), утверждение структуры головного офиса Банка, начиная от уровня такого структурного подразделения, как «отдел» и ниже;

3) утверждение штатного расписания филиалов и внутренних структурных подразделений, относящихся к зоне ответственности того или иного филиала, принятие решений о делегировании данных полномочий единоличному исполнительному органу Банка;

4) одобрение сделок (в том числе несколько взаимосвязанных сделок), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением крупных сделок, одобрение которых относится к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров; сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка; сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в обыкновенные акции Банка а также за исключением сделок кредитного характера, решения по которым согласно устава, принимаются решением совета директоров Банка, как элемента системы внутреннего контроля;

5)отнесение ссуд к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;

6) определение перечня сведений, относящихся к коммерческой тайне Банка, порядка работы с ними и ответственности за нарушение этого порядка;

7) определение размера платы за восстановление прав по утраченным облигациям;

8)утверждение отчета по ценным бумагам;

9) классификация (реклассификация) просроченных ссуд в целях формирования резервов на возможные потери;

10) принятие решений об открытии, закрытии, изменении местонахождения любых внутренних структурных подразделений Банка;

11) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 2 статьи 32 настоящего устава);

12) принятие решений по вопросам, отнесенным к компетенции правления настоящим уставом и детализированным внутренними документами Банка, по вопросам внутреннего контроля.

4. Председатель Правления

Компетенция:

1. К компетенции Председателя Правления относятся решение всех вопросов руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров, правления.

2. Председатель Правления в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты головного офиса Банка, должностные инструкции сотрудников головного офиса Банка, выдает доверенности, подписывает документы, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Председатель правления делегирует на основании соответствующих доверенностей, выполнение функций тому или иному члену правления, курирующему, в рамках утвержденной советом директоров структуры, деятельность соответствующего структурного подразделения (работника) Банка.

3. Председатель Правления принимает решения по вопросам своей компетенции единолично.

4. Решение Председателя Правления оформляются приказами, распоряжениями.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации -

эмитента

Данного документа у кредитной организации – эмитента нет.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Данного документа у кредитной организации – эмитента нет.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

27 ноября 2008 г. ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу зарегистрировало следующие изменения, вносимые в Устав ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»:

Пункт 2 Статьи 8 устава изложить в следующей редакции:

«2. Уставный капитал Банка сформирован в размере 232 003,19207 тыс. рублей (Двести тридцать два миллиона три тысячи сто девяносто два рубля семь копеек) и разделен на 232 003 2094/10902 (двести тридцать две тысячи три целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот две десятитысячных) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая».

Пункт 5 Статьи 11 устава изложить в следующей редакции:

«5. Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка составляет 232 003 2094/10902 (двести тридцать две тысячи три целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот две десятитысячных) штук».

Пункт 6 Статьи 11 устава изложить в следующей редакции:

«6. Количество объявленных акций Банка, то есть обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным именным акциям, составляет 4 902 396 8808/10902 (четыре миллиона девятьсот две тысячи триста девяносто шесть целых и восемь тысяч восемьсот восемь / десять тысяч девятьсот две десятитысячных) штук. Номинальная стоимость одной объявленной акции равна 1000 (одной тысяче) рублей.

Права, предоставляемые акционерам обыкновенными именными акциями Банка, определены в статье 17 настоящего устава».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

http://www.baltinvestbank.com

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. *Голубев Семен Иосифович, 1960 года рождения*

Сведения об образовании:

Ленинградский политехнический институт им. Калинина
Год окончания: 1982
Специальность: организация механизированной обработки экономической информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2001	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
22.07.2002	Открытое акционерное общество	Вице-президент

	«Балтийский Инвестиционный Банк»	

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Таковых нет

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. *Егиазаров Вадим Валерьевич, 1973 года рождения*

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов
Год окончания: 1995
Специальность: экономическая кибернетика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2001	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
01.01.2004	Открытое акционерное общество	Член Совета Директоров

	«Самарский подшипниковый завод	
07.06.2005	ОАО «Звезда-Энергетика»	Член Совета Директоров
17.10.2005	ОАО «Лесной терминал «Фактор»	Член Совета Директоров
21.10.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Советник Президента
23.06.2008	ОАО «Компания Усть-Луга»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.1998	20.10.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Эс-Пи Секьюритиз»	Начальник отдела консультирования
20.06.2003	16.02.2007	ЗАО «СПЗ-4»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. *Кравченко Максим Юрьевич, 1973 года рождения*

Сведения об образовании:

Московский Авиационный Институт им. С. Орджоникидзе
Год окончания: 1996
Специальность: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2006	Представительство компании с ограниченной ответственностью «Эй-Си-Джи Файненс Лимитед»	Управляющий Партнер
16.02.2007	ЗАО «СПЗ-4»	Член Совета директоров
30.06.2008	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.1998	06.12.2005	ОАО «Альфа-Банк»	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. *Кузнецов Александр Валентинович, 1954 года рождения*

Сведения об образовании:

Львовский политехнический институт
Год окончания:1976
Специальность: инженер-электрик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2006	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
09.08.2007	Правительство Ленинградской области	Вице-губернатор – Полномочный представитель Губернатора Ленинградской области в законодательном собрании Ленинградской области

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.01.2004	28.04.2006	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Вице-Президент
02.05.2006	08.08.2007	ООО «Балтнефтепровод»	Заместитель генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. *Рыдник Юрий Евгеньевич, 1966 года рождения*

Сведения об образовании:

Ленинградский Финансово-экономический институт им. Вознесенского
Год окончания: 1988
Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.03.1997	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Председатель Совета Директоров
09.09.1997	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	Директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.05.1997	01.10.2004	ЗАО «Балтийская Группа»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4,10684%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	4,10684%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления	нет

против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Сладков Дмитрий Юрьевич, 1971 года рождения

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов
Год окончания: 1993
Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2001	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
11.09.2003	ЗАО «Торговый Двор»	Председатель Совета директоров
01.03.2004	ЗАО «Управляющая компания «БИЗНЕС-КОНТАКТ»	Генеральный директор, член Совета директоров
20.06.2005	ЗАО «Группа компаний «МАТЕРИК»	Председатель Совета директоров
24.10.2005	ЗАО «Ресторатор»	Председатель Совета директоров
31.06.2006	ОАО «Мужские сорочки»	Член Совета Директоров
16.02.2007	ЗАО «СПЗ-4»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.2003	27.02.2004	ООО «Консалтинговая группа «БИЗНЕСКОНТАКТ»	Начальник отдела консультирования корпоративных клиентов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. *Тихонов Дмитрий Викторович, 1976 года рождения*

Сведения об образовании:

Юридический институт (Санкт-Петербург)
Год окончания: 1997
Специальность: юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.07.1999	Санкт-Петербургская городская коллегия адвокатов	адвокат
27.06.2003	ЗАО «Балтонэксим Консалт»	председатель совета директоров
27.04.2006	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
26.12.2006	ОАО «Металкомп»	Председатель Совета Директоров
25.04.2007	ОАО «Самарский подшипниковый завод»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.07.2004	29.11.2007	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	Член Совета Директоров
12.07.2004	25.04.2007	ЗАО «Международный центр делового сотрудничества»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Швидак Александр Игоревич, 1973 года рождения

Сведения об образовании:

Самарский экономический институт
Год окончания: 1994
Специальность: финансы и кредит, денежное обращение

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2003	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров
01.03.2005	ОАО «СПЗ»	Председатель Совета директоров
07.10.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Вице-Президент
07.10.2005	НП «СПЗ-Групп»	Директор – по совместительству
25.07.2006	Открытое акционерное общество «Звезда-Энергетика»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.12.2002	01.06.2005	ОАО "СПЗ-4"	Генеральный директор
31.12.2002	19.08.2004	ОАО КБ "ПРОМАВТОБАНК"	Председатель Совета директоров
01.01.2003	01.03.2005	ОАО «СПЗ»	Генеральный директор
04.06.2003	01.06.2005	ОАО "СПЗ"	Член Совета директоров
20.06.2003	01.06.2005	ОАО "СПЗ-4"	Член Совета директоров
01.06.2005	05.10.2005	НП «СПЗ –Групп»	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. *Янушанец Роман Павлович, 1976 года рождения*

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов
Год окончания: 1993
Специальность: менеджмент

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.08.2000	ООО «Инвестиционное Консультирование «ФИНЭК»	Генеральный директор
17.10.2005	ОАО «Лесной Терминал «Фактор»	Член Совета Директоров
01.07.2006	ОАО «Звезда-Энергетика»	Финансовый консультант (совместитель)
26.12.2006	ОАО «Металкомп»	Член Совета Директоров
30.06.2008	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.07.2004	29.11.2007	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. *Гладарев Сергей Григорьевич, 1951 года рождения*

Сведения об образовании:

Ленинградский механический институт
Год окончания: 1974
Специальность: производство летательных аппаратов

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2001	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Правления
14.07.2003	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Директор Департамента контроля и информации

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Таковых нет

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. *Горбунов Павел Валерьевич, 1951 года рождения*

Сведения об образовании:

Ленинградский политехнический институт
Год окончания: 1974
Специальность: электрические системы и сети

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.07.2003	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Правления
14.07.2003	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Таковых нет

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. *Карепова Эльмира Викторовна, 1963 года рождения*

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов
Год окончания: 1993
Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2007	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Заместитель Председателя Правления
26.11.2007	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.2003	25.03.2004	ОАО АКБ «СОЮЗ»	Начальник кредитного отдела
26.03.2004	13.10.2004	ОАО АКБ «СОЮЗ»	Начальник отдела кредитования юридических лиц
14.10.2004	10.03.2006	ОАО АКБ «СОЮЗ»	Начальник управления кредитования
13.03.2006	03.09.2007	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Начальник управления анализа кредитных рисков
04.09.2007	25.11.2007	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Начальник управления оценки и мониторинга кредитных рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. *Кирилловых Игорь Александрович, 1967 года рождения*

Сведения об образовании:

Ленинградский механический институт
Год окончания: 1989
Специальность: Робототехнические системы
Санкт-Петербургский Государственный Университет
Год окончания: 1995
Специальность: Международные банковские операции
Международные экономические отношения

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.12.2003	08.04.2005	Санкт-Петербургский филиал АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (19.02.2004 переименован в ОАО АКБ «СОЮЗ»)	Заместитель Председателя Правления – Управляющий Санкт-Петербургским филиалом

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. *Копылов Константин Эдуардович, 1964 года рождения*

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский Государственный университет экономики и финансов
Год окончания: 1993
Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.05.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Первый Заместитель Председателя Правления
19.05.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.04.2003	28.02.2004	Санкт-Петербургский филиал АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (19.02.2004 переименован в ОАО АКБ «СОЮЗ»)	Заместитель директора филиала
01.03.2004	17.05.2005	ОАО АКБ «СОЮЗ»	Заместитель управляющего Санкт-Петербургским филиалом

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Лебедева Анна Владимировна, 1974 года рождения

Сведения об образовании:

Высшая банковская школа
Год окончания: 1992
Специальность: бухгалтер – операционист банка
Санкт-Петербургский Государственный инженерно-экономический университет
Год окончания: 2002
Специальность: информационные системы в экономике

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Правления
29.12.2006	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.04.2003	08.04.2004	Санкт-Петербургский филиал АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ»	Главный бухгалтер филиала

		(19.02.2004 переименован в ОАО АКБ «СОЮЗ»)	
11.04.2005	30.09.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Заместитель главного бухгалтера
01.10.2005	29.12.2006	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Единоличный исполнительный орган кредитной организации- эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кирилловых Игорь Александрович, 1967 года рождения

Сведения об образовании:

Ленинградский механический институт
Год окончания: 1989
Специальность: Робототехнические системы
Санкт-Петербургский Государственный Университет
Год окончания: 1995
Специальность: Международные банковские операции

Международные экономические отношения

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2005	Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.12.2003	08.04.2005	Санкт-Петербургский филиал АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (19.02.2004 переименован в ОАО АКБ «СОЮЗ»)	Заместитель Председателя Правления – Управляющий Санкт-Петербургским филиалом

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

По Совету Директоров за 12 месяцев 2008год: 37953600,00 рублей в т.ч. заработная плата 32661600,00 рублей, премии 5292000,00 рублей,
(За исключением члена совета директоров, гражданского служащего г-на Кузнецова А.В.)

По Правлению банка за 12 месяцев 2008 год: 55081238,88 рублей в т.ч. заработная плата 20974213,89 рублей, премии 33812579,00 рублей, оплата услуг ВИП - залов аэропортов 35700,00 рублей, подарки 163898,60 рублей, расходы на отдых и экскурсии 94847,39 рублей.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

В Банке создана и функционирует Система внутреннего контроля, включающая в себя:
- Систему органов управления, а также подразделения и служащих;
- Направления внутреннего контроля, т.е. направления деятельности, осуществляемой Банком, направленной на достижение целей:

Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

Исключения вовлечения Банка и участия служащих кредитной организации в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Каждый служащий Банка, в соответствии со своими должностными правами и обязанностями, является участником системы внутреннего контроля Банка. В рамках внутренних документов, регламентирующих деятельность конкретных подразделений Банка, а также должностных инструкций сотрудники подразделений незамедлительно доводят до сведения своих непосредственных начальников любую информацию о нарушениях законодательства, внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений. Руководители подразделений своевременно информируют о поступившей негативной информации Председателя правления Банка (Заместителя председателя правления, к зоне ответственности которого относится деятельность того или иного подразделения). В необходимых случаях служащие Банка обращаются в службу внутреннего контроля за получением консультаций. При обнаружившемся несоответствии внутренних документов Банка меняющимся обстоятельствам, законодательству РФ, руководители подразделений инициируют изменение документов.

С учетом широкого спектра совершаемых Банком операций и масштабов деятельности кредитной организации, В Банке создана адекватная система органов внутреннего контроля. Данная система включает в себя:
- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию (ревизора);
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- комитеты по направлениям (Финансовый, Кредитные, Технологический), действующие на основании утвержденных положений;
- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

Службу внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля и аудита)

Ответственного сотрудника и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
Юридическое управление
Ответственных сотрудников филиалов

Для реализации поставленных целей система внутреннего контроля действует по следующим основным направлениям:
- контроль со стороны органов управления за организацией банковской деятельности;
- контроль и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Содержание того или иного направления системы внутреннего контроля определяется в Положении о системе внутреннего контроля ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Органы управления Банка, служба внутреннего контроля, руководители подразделений осуществляют на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, по результатам которого в структуру внутренних документов вносятся необходимые изменения. Изменения осуществляются на основании решений органов управления Банка в рамках их компетенции, определенной уставом.

Центральное место при осуществлении контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка занимает контроль совета директоров и контроль со стороны исполнительных органов Банка.

К компетенции совета директоров относится решение следующих вопросов:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в процессе рассмотрения аудиторского заключения, а также в результате утверждения документов, предварительно рассмотренных правлением Банка, в объеме и на условиях, определяемых на заседаниях совета директоров, по результатам рассмотрения отчетов службы внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов. Для реализации данной функции совет директоров рассматривает текущие планы и отчеты данной службы, утверждает перспективные (на 1 и 3 года) планы деятельности СВК, рассматривает отчеты аудиторской организации и ревизионной комиссии;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

Совет директоров осуществляет постоянный контроль и оценку банковских рисков, в том числе финансовых, принимая окончательные решения по вопросам, отнесенным к ведению финансового или кредитного комитетов в случаях, когда, по мнению совета директоров, либо согласно нормативным требованиям Банка России рассматриваемые данными органами материалы нуждаются в последующем контроле.

В целях контроля кредитных рисков Совет директоров:
Утверждает программы кредитования, предусматривающие предоставление кредитов на срок свыше 2-х лет;
Одобряет сделки кредитного характера на суммы, превышающие 200 млн. руб. за исключением следующих разовых сделок:

* Предоставление межбанковских кредитов, размещение межбанковских депозитов, включая требования на получение (возврат) акций, иных ценных бумаг, предоставленных по договорам займа в суммах до 1 млрд. руб. и сроком до 45 дней;
* учет векселей, приобретение облигаций в сумме до 500 млн. руб.;
* порождающих требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) в сумме до 500 млн. руб. и сроком до 45 дней;
* порождающих требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в сумме до 1 млрд. руб. и сроком до 45 дней;

Одобряет сделки кредитного характера на сроки, превышающие 2 года, если иное не предусмотрено отдельными решениями Совета Директоров;

Утверждает кредитные сделки со связанными лицами в случаях, когда сумма кредитной сделки, планируемой к совершению со связанным лицом, превышает 3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Совет директоров утверждает подготовленный правлением Банка финансовый план.

Правление Банка, действуя в рамках Положения о Правлении, принимает решения по следующим вопросам:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документом, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Правление осуществляет постоянный контроль банковских рисков, подготавливает и предварительно утверждает финансовый план, контролирует деятельность комитетов по направлениям. В целях контроля кредитных рисков Правление согласовывает решения об установлении лимитов самостоятельного кредитования, принятые Кредитным комитетом, в том числе в разрезе:

Регионов присутствия Банка;

Целевых сегментов;

Кредитных продуктов.

Председатель правления принимает решения по следующим направлениям внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля. Обеспечивает распределение обязанностей таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или служащему права:

Совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

Санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;

Проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

Предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

Оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
Совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Свои функции председатель правления реализует в процессе руководства текущей деятельностью Банка, в том числе в форме приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми сотрудниками.

Ревизионная комиссия является структурным элементом системы внутреннего контроля Банка, благодаря которому через функцию контроля за финансово-хозяйственной деятельностью реализуется контроль за органами управления.

Главный бухгалтер (его заместители) осуществляют внутренний контроль проводимых бухгалтерских операций: последующий контроль при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Система внутреннего контроля в филиалах Банка реализуется через соответствующих субъектов – ответственных сотрудников филиалов, в том числе руководителя (его заместителей), главного бухгалтера (его заместителей), представителя службы внутреннего контроля Банка, иных уполномоченных лиц.

При достижении филиалом валюты баланса 5 % и более от валюты баланса Банка, в филиале вводится представитель Службы внутреннего контроля Банка. В случае снижения валюты баланса филиала до 2 % и менее от валюты баланса Банка, Председатель Правления принимает решение о целесообразности наличия в организационно-штатной структуре филиала специалиста по внутреннему контролю. В настоящее время специалист по внутреннему контролю предусмотрен в организационно-штатной структуре всех филиалов Банка вне зависимости от величины валюты баланса.
В случае наличия структурного подразделения внутреннего контроля в филиале (наличия представителя Службы внутреннего контроля Банка в филиале), руководитель этого подразделения внутреннего контроля (представитель службы внутреннего контроля) подчиняется непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) Банка.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля и аудита).

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о системе внутреннего контроля в ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», Положения о Службе внутреннего контроля (Управлении внутреннего контроля и аудита), утверждаемого советом директоров Банка, Правил действий СВК при выявлении нарушений, других внутренних документов.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок представления и рассмотрения годовых и текущих планов проверок, отчетов СВК определяется Положением о СВК и внутренними документами.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность СВК, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций.

Начальник СВК имеет право принимать участие в заседаниях Финансового и Кредитных комитетов Банка с правом совещательного голоса. Для предварительного ознакомления с вопросами, выносимыми на конкретный комитет, начальнику СВК представляется повестка заседаний комитетов.

Ответственным за организацию в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления назначает Ответственного сотрудника, отвечающего за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с действующим законодательством. Председатель Правления Банка определяет структурное подразделение Банка, ответственное за организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Оно находится в прямом подчинении Ответственного сотрудника, отвечающего за внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственным за организацию внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является Председатель Правления Банка. Ответственным за осуществление внутреннего контроля на рынке ценных бумаг является Ответственный сотрудник - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг при осуществлении своей деятельности обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства по рынку ценных бумаг, внутренних правил и процедур профессионального участника.

Функции внутреннего контроля по правовым вопросам выполняет Юридическое управление Банка. Юридическое управление обеспечивает комплексное правовое обслуживание Банка, проверку соблюдения нормативных правовых актов в деятельности Банка, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее СВК) представлена Управлением внутреннего контроля и аудита в Головном офисе Банка и Представителями СВК в филиалах Банка.

Управление внутреннего контроля и аудита Головного офиса Банка состоит из семи человек, в состав его входят два отдела: Отдел аудита и Отдел внутреннего контроля. Возглавляет Управление начальник Управления в его отсутствие – заместитель начальника. Каждый отдел возглавляется начальником отдела, в состав Отдела аудита входят два главных специалиста, в состав Отдела внутреннего контроля - один главный специалист.

Кроме этого в каждом филиале предусмотрена должность Представителя СВК. Представитель СВК в филиале подчиняется непосредственно начальнику Управления внутреннего контроля и аудита Банка. По состоянию на 01.01.2009 года Представитель СВК имеется только в филиале «Архангельский», в остальных филиалах должности вакантны.

Служба внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции.

-Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

-Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

-Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль

целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

-Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

-Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

-Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

-Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

-Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

-Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

-Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

-Оценка работы службы управления персоналом Банка.

В целях выполнения своих функций основными задачами Службы внутреннего контроля являются:

-Контроль соблюдения специалистами Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

-Контроль достоверности, полноты, объективности отражения банковских операций в бухгалтерском учете.

-Контроль и оценка активов, пассивов, ликвидности.

-Контроль полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков.

-Контроль соблюдения порядка управления ликвидностью

-Контроль выполнения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

-Контроль выполнения правил внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

-Проведение внутреннего аудита обособленных подразделений (филиалов, операционных офисов, представительств).

-Проведение ревизий и проверок порядка проведения кассовых и валютно-обменных операций во внутренних структурных подразделениях (дополнительные офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах).

-Взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора. Методологический контроль и контроль соблюдения сроков исполнения запросов внешних надзорных и аудиторских организаций.

-Контроль и организация методологической работы Банка.

-Контроль устранения недостатков, выполнения рекомендаций, эффективности принятых по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков или документирование решения о приемлемости выявленных рисков.

Служба внутреннего контроля организует постоянный контроль за деятельностью подразделений Банка и отдельных сотрудников, за соблюдением ими установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений и на предмет соответствия их действий требованиям законодательства. Служба внутреннего контроля также обеспечивает полное документирование каждого факта проверки, и в случае выявления нарушений информирует об этом руководство Банка и разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, а также осуществляет контроль за

исполнением этих рекомендаций.

Служба внутреннего контроля проводит проверки других подразделений, в том числе осуществляющих внутренний контроль: бухгалтерию, подразделения, ответственные за осуществления внутреннего контроля на рынке ценных бумах, подразделения, ответственного за внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба внутреннего контроля ведет архив актов всех проверок надзорных и контролирующих органов. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за исполнением предписаний внешних надзорных и контролирующих органов.

Результаты проверок документируются и доводятся до сведения руководителей структурных подразделений Банка. Все отчеты о каждой, проведенной СВК, проверке докладываются Председателю Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом Директоров по итогам деятельности за полугодие.

Представитель СВК в филиале осуществляет проведение внутреннего аудита в структурных подразделениях филиала (операционных офисах, дополнительных офисах, операционных кассах, обменных пунктах).

Все внутренние нормативные документы Банка разрабатываются с участием Службы внутреннего контроля. Учет разработанных документов и контроль их актуальности осуществляется СВК. Ответственность за ведение библиотеки разработанных документов (в бумажном и электронном виде) возлагается на СВК.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В Банке утвержден «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

http://www.baltinvestbank.com

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Персональный состав ревизионной комиссии:

ФИО	Демина Ирина Станиславовна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Ленинградский инженерно- строительный институт год окончания:1991 специальность: инженер-строитель СПб институт менеджмента год окончания:2001 специальность: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.09.2005	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Советник Президента

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность

1	2	3	4
16.02.1999	14.09.2005	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Секретарь-референт

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

ФИО	Курпас Александр Викторович
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Ленинградский Институт Точной Механики и Оптики год окончания:1994 специальность: инженер-оптик-физик Санкт-Петербургский государственный университет год окончания:1999 специальность: экономист-международник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2008	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник отдела

		бюджетирования

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.09.2002	01.04.2005	ООО «Балт-Инвест»	Генеральный директор
01.08.2003	01.08.2005	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник отдела бюджетного планирования Управления консолидированной отчетности и бюджета
01.08.2005	01.02.2006	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник отдела анализа структуры баланса Управления анализа финансовых рисков
03.10.2005	14.10.2008	ООО «Ленрос»	Генеральный директор
01.02.2006	02.05.2006	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник планово-бюджетного отдела Финансово-экономического управления
02.05.2006	01.07.2008	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник планово-бюджетного отдела Финансово-экономического Департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

ФИО	Павлова Анастасия Александровна
Год рождения	1972
Сведения об образовании	Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов год окончания:1995 специальность: управление производством

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.09.1996	ЗАО «Аудиторская фирма БОСИ»	Аудитор
01.12.2005	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Советник Президента
01.01.2006	Представительство Компании «Эй-Си-Джи Файненс Лимитед» (Кипр) в Москве	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.1998	15.02.2007	ООО «Инвестиционное консультирование «ФИНЭК»	Заместитель Главного бухгалтера
01.05.1999	31.03.2006	ООО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	Заместитель Главного бухгалтера
12.07.2004	25.04.2007	ЗАО «Международный центр делового сотрудничества»	Член Совета Директоров
04.08.2004	07.07.2006	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров	нет

(наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

ФИО	Шевцова Елена Валентиновна
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского год окончания:1988 специальность: Планирование народного хозяйства

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.05.2008	ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.03.2000	17.09.2004	ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга»	Главный бухгалтер, член правления банка
21.09.2004	01.05.2008	ЗАО «Управляющая компания «Бизнес-Контакт»	Заместитель генерального директора, член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

ФИО	Филипас Игорь Вячеславович
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Ленинградский электротехнический институт год окончания:1986 специальность: инженер-электрик МИПК при СПб Гос. университете экономики и финансов год окончания:1994 специальность: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.04.2005	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Зам. начальника Казначейства
11.10.2007	ООО «Санкт-Петербургское бюро кредитования»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.12.2003	31.03.2004	СПб филиал ОАО АКБ «Союз»	Начальник управления розничного бизнеса
01.04.2004	28.04.2005	СПб филиал ОАО АКБ «Союз»	Начальник управления Казначейство
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Вознаграждение членам ревизионной комиссии за 12 месяцев 2008 г. всего - 13482677,45 рублей в т.ч.: заработная плата 8011004,45 рубля, премии 5470723,00 рубля, подарки 950,00 рублей.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Обязательства отсутствуют.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	33
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	33
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «СПЗ»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	6318100431
Место нахождения (для юридических лиц)	443008, г. Самара, ул. Калинина, д. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20,22619%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	20,22619%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	«Лавенко Лимитед»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«Лавенко Лимитед»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, Никосия, 1066, Фемистокли Дерви, 5, Эленион Билдинг
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	98,73%

В том числе: доля обыкновенных акций	87,69%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
В том числе: доля обыкновенных акций	

2.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Эс.Пи.Эм. Менеджмент Лтд.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Эс.Пи.Эм. Менеджмент Лтд.
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун, ОМС Чемберс п/я 3152, «Оверсис Менеджмент компании Траст (Би.Ви.Ай) Лтд.»
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,23508%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,23508%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	«Ридас Акциенгезельшафт»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«Ридас Акциенгезельшафт»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Лихтенштейн, Вадуц, Херренгассе 21, FL 9490
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

3.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «ЭС-ПИ Секьюритиз»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «ЭС-ПИ Секьюритиз»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	7826002780
Место нахождения (для юридических лиц)	197022, Россия, Санкт-Петербург, наб. реки Малой Невки, д.14

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14,68514%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,68514%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	СПРИНГДЕЙЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	СПРИНГДЕЙЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Кипр, Никосия, 1105, Агиу Павлоу Стрит 15, «Ледра Хауз»
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

4.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Эс-Пи-Ар Менеджмент Сервисиз Лтд.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Эс-Пи-Ар Менеджмент Сервисиз Лтд.
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Британские Виргинские острова, Тортола, Роуд Таун, Оу-эм-си Чемберс, п/я 3152
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,54637%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,54637%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	-
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Шайн Даниэл Ричард
ИНН (при его наличии)	-

Место нахождения (для юридических лиц)	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

5.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Сеолфор Менеджмент Лимитед
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Сеолфор Менеджмент Лимитед
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Британские Виргинские Острова, Тортола, Роуд Таун, ул. де Кастро 24, Акара билдинг
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,55789%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,55789%

***Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)*:**

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	-
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Егиазаров Вадим Валерьевич
ИНН (при его наличии)	782572719646
Место нахождения (для юридических лиц)	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

6.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО "Коммерц ИмпЭкс"
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-

ИНН (при его наличии)	7802129192
Место нахождения (для юридических лиц)	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Сердобольская, д.2-в, лит. А
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,08611%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,08611%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	-
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Тихонов Дмитрий Викторович
ИНН (при его наличии)	781009889548
Место нахождения (для юридических лиц)	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

7.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	«ПЛАТА ГРУП ЛИМИТЕД»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	«ПЛАТА ГРУП ЛИМИТЕД»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	-
Место нахождения (для юридических лиц)	Британские Виргинские острова, Тортола, Викхамс Кэй 1, улица Де Кастро 4, здание Акара
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	5,12924%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,12924%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	-
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Швидак Александр Игоревич
ИНН (при его наличии)	631500765492
Место нахождения (для юридических лиц)	-

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Государство и муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента долей не имеют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента

На данный момент отсутствуют установленные уставом Банка ограничения на участие в уставном капитале. В силу положений действующего законодательства Банк России при превышении общей доли участия в капитале кредитных организаций стран нерезидентов может устанавливать ограничения на приобретение акций нерезидентами, однако на данный момент такие ограничения также не установлены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Приобретение акций (долей) банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления. Кроме того иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- приобретение и(или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группы юридических или физических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению к уставному капиталу более 5% (долей) кредитной организации – эмитенту требует уведомления Банка России;
- более 5% согласование Банка России;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации – эмитента;

иные ограничения, закрепленные уставом.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
05.04.2004	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	20,00	20,00
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	17,786	17,786
	Общество с ограниченной ответственности «Коммерц ИмпЭкс»	ООО «Коммерц ИмпЭкс»	12,232	12,232
	Открытое акционерное общество Силовые Машины»	ОАО Силовые Машины»	9,593	9,593
	Открытое акционерное общество «Креативные инвестиционные технологии»	ОАО «КИТ»	7,818	7,818
21.09.2004	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	20,00	20,00
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	17,786	17,786
	Общество с ограниченной ответственности «Коммерц ИмпЭкс»	ООО «Коммерц ИмпЭкс»	12,232	12,232
	Закрытое акционерное общество «Газовые турбины»	ЗАО «Газовые турбины»	9,251	9,251
	Открытое акционерное общество «Креативные инвестиционные технологии»	ОАО «КИТ»	7,818	7,818
31.12.2004	Открытое акционерное общество « Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	20,00	20,00
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	17,786	17,786
	Закрытое акционерное общество «ЛИНКОРТ»	ЗАО «ЛИНКОРТ»	12,232	12,232
	Закрытое акционерное общество «Газовые турбины»	ЗАО «Газовые турбины»	9,251	9,251
	Открытое акционерное общество «Креативные	ОАО «КИТ»	7,818	7,818

	инвестиционные технологии»			
14.01.2005	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	20,00	20,00
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	17,786	17,786
	Общество с ограниченной ответственности «Коммерц ИмпЭкс»	ООО «Коммерц ИмпЭкс»	12,232	12,232
	Закрытое акционерное общество «Газовые турбины»	ЗАО «Газовые турбины»	9,251	9,251
	Открытое акционерное общество «Креативные инвестиционные технологии»	ОАО «КИТ»	7,818	7,818
01.01.2006	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	13,898	13,898
	Закрытое акционерное общество «ЛИНКОРТ»	ЗАО «ЛИНКОРТ»	9,558	9,558
	Общество с ограниченной ответственности «СВ»	ООО «СВ»	7,731	7,731
	Закрытое акционерное общество «Газовые турбины»	ЗАО «Газовые турбины»	7,229	7,229
01.01.2007	Открытое акционерное общество « Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	13,898	13,898
	Общество с ограниченной ответственностью «Полимет»	ООО «Полимет»	11,202	11,202
	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	ООО «СВ»	11,138	11,138
	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"	ООО "Коммерц ИмпЭкс"	9,558	9,558
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕНРОС"	ООО «ЛЕНРОС»	7,733	7,733
	Закрытое акционерное общество «Газовые турбины»	ЗАО «Газовые турбины»	7,229	7,229
26.04.2007	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Открытое акционерное общество «ЭС-ПИ Секьюритиз»	ОАО «ЭС-ПИ Секьюритиз»	13,898	13,898
	Сеолфор Менеджмент Лимитед	Сеолфор Менеджмент Лимитед	11,202	11,202
	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	ООО «СВ»	11,138	11,138

	Открытое акционерное общество «Силовые машины- ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт»	ОАО «Силовые машины»	9,738	9,738
	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"	ООО "Коммерц ИмпЭкс"	9,558	9,558
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕНРОС"	ООО «ЛЕНРОС»	7,733	7,733
25.12.2007	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Сеолфор Менеджмент Лимитед	Сеолфор Менеджмент Лимитед	19,9936	19,9936
	Общество с ограниченной ответственностью "Радиотехнологии СПб"	ООО "Радиотехнологии СПб"	12,864	12,864
	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	ООО «СВ»	11,138	11,138
	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"	ООО "Коммерц ИмпЭкс"	9,558	9,558
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕНРОС"	ООО «ЛЕНРОС»	7,134	7,134
	Рыдник Юрий Евгеньевич		5,539	5,539
	Принтекс Инвестментс Лимитед	Принтекс Инвестментс Лимитед	5,119	5,119
01.01.2008	Открытое акционерное общество « Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Сеолфор Менеджмент Лимитед	Сеолфор Менеджмент Лимитед	19,9936	19,9936
	Общество с ограниченной ответственностью "Радиотехнологии СПб"	ООО "Радиотехнологии СПб"	12,864	12,864
	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	ООО «СВ»	11,138	11,138
	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"	ООО "Коммерц ИмпЭкс"	9,558	9,558
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕНРОС"	ООО «ЛЕНРОС»	7,134	7,134
	Рыдник Юрий Евгеньевич		5,539	5,539
	Принтекс Инвестментс Лимитед	Принтекс Инвестментс Лимитед	5,119	5,119
06.06.2008	Открытое акционерное общество «Самарский подшипниковый завод»	ОАО «СПЗ»	25,247	25,247
	Сеолфор Менеджмент Лимитед	Сеолфор Менеджмент Лимитед	19,9936	19,9936
	Общество с ограниченной ответственностью "Радиотехнологии СПб"	ООО "Радиотехнологии СПб"	12,864	12,864
	Общество с ограниченной ответственностью «СВ»	ООО «СВ»	11,138	11,138
	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерц ИмпЭкс"	ООО "Коммерц ИмпЭкс"	9,558	9,558
	Общество с ограниченной	ООО «ЛЕНРОС»	7,134	7,134

	ответственностью "ЛЕНРОС"			
	Рыдник Юрий Евгеньевич		5,539	5,539
	Принтекс Инвестментс Лимитед	Принтекс Инвестментс Лимитед	5,119	5,119

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	01.01.2009 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	23 сделки на сумму 2 392 952, 04140 тыс. рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	23 сделки на сумму 2 392 952, 04140 тыс. рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0

В отчетном периоде не было сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 2 392 952, 04140 тыс. руб.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Наблюдательным советом или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось, в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указываются.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний завершенный финансовый год в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

В ежеквартальный отчет за четвертый квартал не включается.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

Консолидированная финансовая отчетность не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику, принятую кредитной организацией-эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале изменения не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01 января 2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	210171
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	23229

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:

1.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Квартиры в жилом доме – 5 шт.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	продажа
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Предпродажная оценка имущества не производилась
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	18230
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	19500

2.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здание склада мебельного цеха с пристройками. Адрес: Архангельская область, г. Котлас ул. 7-го съезда Советов д.105 корпус 5. Площадь 620,7 кв.м 8/100 доли в праве общей собственности. Земельный участок 9/200 от общей площади 20305 кв.м.

Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	Оценщик Власов А.Н. рег. номер 00996 Дата оценки 19.06.2008 отчет № 073/01/2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	12989- рыночная стоимость 8/100 доли в праве общей собственности на здание; 1206- 9/200 доли на земельный участок в праве общей собственности
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	Здание- 8602 Земельный участок - 880

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Выбытия и приобретения иного имущества стоимостью более 5% балансовой стоимости активов в отчетном квартале не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе иного имущества в отчетном квартале не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не принимала участия в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	232 003,19207
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Нет

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Нет

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Нет

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Нет

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Нет

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
22 декабря 2005 г.	134 400	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	10.12.2004 №26	172 003, 19207
1октября 2008 г.	172 003, 19207	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	30.10.2007 №27	232 003, 19207

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01 января 2009 г. (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд Б/сч 10701		42470		0	0	42470	
Иные фонды Б/сч 10801		394842		0	394842	0	

Направления использования средств фондов.

В январе и феврале из средств фонда потребления произведены выплаты премий сотрудникам банка – 12 тыс. рублей. С 1 марта лицевые счета фондов специального назначения, открытые на б/счете 10801 были закрыты. Остатки средств фондов в сумме 394830 тыс. рублей перечислены на счет по учету нераспределенной прибыли банка.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных законом, сообщение о проведении внеочередного общего собрания производится Банком не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, категории принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров должно быть подписано лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В случае если в течение установленного Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» срока советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано лицами, требующими его созыва. В этом случае расходы по подготовке и проведению общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров, а в случае, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», органы и лица, требующие созыва собрания, определяют:

форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законом заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестку дня общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового (операционного) года Банка вправе внести предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Место нахождения	197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, литера А

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	нет
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ УК»
Сокращенное наименование	ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»
Место нахождения	197101, Санкт-Петербург, ул. Малая Монетная, д. 2, литера Г

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	77,332%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	нет
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу, а также за первый квартал текущего финансового года существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, банком не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация-эмитент ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

1. Moody’s Investors Service: рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B3/Not-Prime", прогноз - "стабильный"; рейтинг финансовой устойчивости "E+", прогноз - "стабильный".

2. ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»: долгосрочный рейтинг банка по национальной шкале на уровне "Baa2.ru", прогноз - "стабильный".

3. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»: рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А», прогноз по рейтингу "стабильный".

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

- За период 2003 – 2006 годов кредитный рейтинг кредитной организации-эмитенту ОАО Балтинвестбанк не присваивался.
- 10 декабря 2007 года Moody’s Investors Service присвоило банку рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B3/Not-Prime" и рейтинг финансовой устойчивости "E+".
- 10 декабря 2007 года «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» присвоило банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне "Baa2.ru".
- Значения рейтинга были подтверждены 18 июня 2008 года:

Moody’s Investors Service: рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B3/Not-Prime", рейтинг финансовой устойчивости "E+", прогноз - "стабильный".

ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»: долгосрочный рейтинг банка по национальной шкале на уровне "Baa2.ru"; прогноз - "стабильный".

- В декабре 2008 года «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными перспективами.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	1. Moody’s Investors Service 2. ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Rating Agency) 3. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М».
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	1. Moody’s 2. «Moody's Interfax Rating Agency» 3. «АК&М»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	1. 99 Church Street New York, NY 10007, USA 2. Россия, Москва, 127006, 1-я Тверская-Ямская ул., д. 2. 3. Россия, Москва, 119333, ул. Губкина д.3

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://www.moodys.com
http://rating.interfax.ru/rating_metod.html
http://www.akmrating.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Иных сведений нет.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103176B	27.12.1994г.	обыкновенные		1000
10103176B	07.08.1995г.	обыкновенные		1000

10103176B	24.05.1996г.	обыкновенные		1000
10103176B	26.08.1997г.	обыкновенные		1000
10103176B	10.06.1999г.	обыкновенные		1000
10103176B	03.05.2000г.	обыкновенные		1000
10103176B	26.03.2001г.	обыкновенные		1000
10103176B	06.12.2005г.	обыкновенные		1000
10103176B	10.12.2007г.	обыкновенные		1000

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103176B	232003,19207

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10103176B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103176B	4962396^{8808/10902}

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103176B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10103176B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10103176B	Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды; получать часть имущества банка в случае его ликвидации. Акционеры банка имеют иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

Иные сведения об акциях.

Иных сведений нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Таковых нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения с обеспечением, сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103176B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11 января 2008 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	27 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)

Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительных выпусков не осуществлялось
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб	Дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, не имеется.
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владельцам Облигаций предоставляются следующие права: - право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций; - право на получение купонных доходов; - право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права предусмотренные законодательством Российской Федерации. В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг (далее по тексту – «Решение о выпуске»). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

	- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; - просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства. Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к Обществу с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ Финанс» (далее по тексту – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю и/или Эмитенту. В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – Биржа, ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржа, путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске. Ограничений в отношении возможных приобретателей Облигаций не установлено, нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством. Заключение сделок по размещению Облигаций

	начинается в дату начала размещения Облигаций после определения Эмитентом процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций настоящего выпуска.

Облигации являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 по московскому времени в 3 (третий) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.
Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Не позднее, чем в 2-й (второй) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:
А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (Ф.И.О. – для физического лица);
Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;
В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;
Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:
- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.
Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);
Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме

и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ.
Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода по облигациям:
Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период
в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Облигации имеют двенадцать купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.
Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:
K(j) = Cj * Nom * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),
Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода,
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12
T(j -1) - дата окончания (j-1) купонного периода,
при j=1, T(j-1) – дата начала размещения,
T(j) - дата окончания j-того купонного периода;
(T(j) - T(j -1)) - продолжительность купонного периода (количество дней с даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.
Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.
Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на Бирже среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента Облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента Облигаций.
Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев по требованиям, заявленным ими в течение последних 5 (пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11).
В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.
Процентная ставка по купону (j+1), где (j+1) = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11,12, размер (порядок определения) которой не установлен, определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг не позднее, чем за 15 дней до даты окончания j-го купона. Эмитент имеет право определить в дату установления (j+1) купона ставки любого количества следующих за ним неопределенных купонов.
Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.
В случае если после принятия решения о размере ставки (ставок) по Облигациям останутся купоны с неопределенными ставками, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, после которого следует купонный период, размер (порядок определения) ставки по которому остался Эмитентом неопределенным.
В случае если у Облигаций останутся неопределенными ставки по одному или нескольким купонным периодам, то при установлении процентной ставки по таким купонным периодам действует порядок установления процентной ставки для (j+1)-го купонного периода.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного

периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания/приказа уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
 в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
 на странице Эмитента в сети «Интернет» www.baltinvest.com - не позднее 2 (двух) дней.
Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду:
− в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
− на странице Эмитента в сети «Интернет» www.baltinvest.com - не позднее 2 (Двух) дней.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (j+1)-му и последующим купонам).
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:
Облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 91 (Девяносто один) день.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Датами окончания купонных периодов являются:
Первый купон 91-й день с даты начала размещения Облигаций
Второй купон 182-й день с даты начала размещения Облигаций
Третий купон 273-й день с даты начала размещения Облигаций
Четвертый купон 364-й день с даты начала размещения Облигаций
Пятый купон 455-й день с даты начала размещения Облигаций
Шестой купон 546-й день с даты начала размещения Облигаций
Седьмой купон 637-й день с даты начала размещения Облигаций
Восьмой купон 728-й день с даты начала размещения Облигаций
Девятый купон 819-й день с даты начала размещения Облигаций
Десятый купон 910-й день с даты начала размещения Облигаций
Одиннадцатый купон 1001-й день с даты начала размещения Облигаций
Двенадцатый купон 1092-й день с даты начала размещения Облигаций
Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й день с даты начала размещения Облигаций.
Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:
Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.
Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 по московскому времени в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель

обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
Порядок расчетов для получения доходов:
Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.
Не позднее, чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:
А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (Ф.И.О. – для физического лица);
Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);
Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет

право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Не позднее, чем во 2-й (второй) рабочий день до Даты выплата доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Величина купонного дохода по каждому из купонов на одну облигацию определяется по формуле:
K(j) = Cj * Nom * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),
Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода,
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12
T(j -1) - дата окончания (j-1) купонного периода,
при j=1, T(j-1) – дата начала размещения,
T(j) - дата окончания j-того купонного периода;
(T(j) - T(j -1)) - продолжительность купонного периода (количество дней с даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.
Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.
Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке Платежным агентом - Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр», расположенным по адресу: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Сведения о платежном агенте, через которого предполагается осуществлять соответствующие выплаты:
Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»;
Сокращенное фирменное наименование: НДЦ;
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13 стр. 4;
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1.

Вид предоставленного обеспечения

По данному выпуску Облигаций предусмотрено обеспечение исполнения обязательств в форме поручительства.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таковых нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс»
Место нахождения	197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения.	поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям: суммарная номинальная стоимость Облигаций (1 000 000 000 (Один миллиард) рублей) и совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций. С переходом прав на Облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, Поручители и Эмитент несут солидарную ответственность.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	2 253 511
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	43
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	42

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитной организацией-эмитентом не размещались облигации с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента,

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04 декабря 2000 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) ч.1 от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

- Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) ч.2 от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 09 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- Международные договоры Российской Федерации с другими странами по вопросам избежания двойного налогообложения, соглашения по тарифам и торговле, о взаимопонимании по основным направлениям экономического и научно-технического сотрудничества;
- Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года».

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

1) Порядок и условия налогообложения физических лиц.

Порядок налогообложения доходов физических лиц установлен главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц».

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц, согласно статьи 207 НК РФ, признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Объектом налогообложения, в соответствии со статьей 209 НК РФ, признается доход, полученный налогоплательщиком:

от источников в РФ и за пределами РФ – для физических лиц, являющихся резидентами РФ;

от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся резидентами РФ.

Физические лица облагаются налогом на доходы по следующим ставкам:

- 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (пункт 3 статьи 224 НК РФ),

- 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов (пункт 4 статьи 224 НК РФ),

- 15% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (пункт 3 статьи 224 НК РФ),

- 13% в отношении иных доходов (пункт 1 статьи 224 НК РФ).

Объектом налогообложения налогом на доходы физических лиц является:

- доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг (сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в

течение налогового периода, за вычетом суммы убытков). Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, в порядке определенном статьей 214.1 НК РФ.

- доходы, полученные в виде дивидендов, если источником дохода является российская организация, определяются с учетом статьи 214 НК РФ. Указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке, предусмотренной пунктом 4 статьи 224 НК РФ, в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ.

- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг (превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение), определяется в соответствии с пунктом 4 статьи 212 НК РФ. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать из дохода налогоплательщика и уплатить сумму налога (статья 226 НК РФ). Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов выплаты. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить в налоговый по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках. В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды. Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Физические лица, получающие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, согласно статьи 228 НК РФ, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода.

Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета

соответствующую налоговую декларацию (статья 229 НК РФ).

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, на основании пункта 4 статьи 228 НК РФ, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

2) Порядок и условия налогообложения юридических лиц.

Порядок налогообложения прибыли (дохода) юридических лиц установлен главой 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций».

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций, согласно статьи 246 НК РФ, признаются российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения, в соответствии со статьей 247 НК РФ, по данному налогу признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Налоговой базой, согласно статьи 274 НК РФ, признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

Юридические лица облагаются налогом на прибыль по следующим ставкам:

По доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 0% по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями (подпункт 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ);

- 9% по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями (подпункт 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ);

- 15% по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями (подпункт 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ).

По остальным доходам:

- 20% для иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство (подпункт 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ),

- 24% по доходам юридических лиц – резидентов и иностранных организаций – нерезидентов, чьи доходы связаны с деятельностью в РФ через постоянное представительство (пункт 1 статьи 284 НК РФ), при этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процента, зачисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Объектом налогообложения налогом на прибыль юридических лиц является:

- доходы в виде дивидендов. Если источником дохода налогоплательщика является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и удерживает сумму налога из подлежащих выплате дивидендов. Сумма налога, подлежащая

удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов (Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов), в порядке определенном статьей 275 НК РФ;

- доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), которые определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении (статья 280 НК РФ).

Сумма налога на прибыль организаций по доходам, полученным от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг, самостоятельно исчисляется и уплачивается юридическими лицами – резидентами РФ и юридическими лицами – нерезидентами РФ, получившими указанные доходы через деятельность постоянного представительства в РФ. Сумма налога по указанным доходам, полученным юридическим лицом – нерезидентом РФ от источников в РФ, не имеющего постоянного представительства в РФ, подлежит удержанию у источника выплат (налогового агента) при каждой выплате дохода.

Налог на прибыль организаций, на основании статьи 287 НК РФ, подлежит уплате путем перечисления налогоплательщиком авансовых платежей по налогу по итогам налогового (отчетного) периода в срок, установленный для подачи деклараций по налогу за соответствующий период. Ежемесячные авансовые платежи подлежат уплате в срок не позднее 28 числа каждого месяца отчетного периода, а в случае исчисления авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли – в срок не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производилось исчисление налога.

В случае получения дохода юридическим лицом – нерезидентом РФ, не имеющего постоянного представительства в РФ, от источников в РФ, сумма налога перечисляется налоговым агентом (источником выплат) в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) дохода.

Налоговая база по доходам юридических лиц, полученным в виде дивидендов, определяется эмитентом (налоговым агентом). При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя их общей суммы налога, исчисленной в порядке, установленном настоящим пунктом, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Сумма налога по доходам юридических лиц, полученным в виде дивидендов, подлежит удержанию у источника выплаты (налогового агента) при выплате дохода и перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода, согласно пункта 4 статьи 287 НК РФ.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,.

нет

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончаниия последнего отчетного квартала, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения с обеспечением, сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103176B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11 января 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	27 мая 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон (процент)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	с 1 по 4 купон - 33,66
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	с 1 по 4 купон - 33660
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона - 29.07.2008 г. Дата выплаты второго купона - 28.10.2008 г Дата выплаты третьего купона - 27.01.2009 г. Дата выплаты четвертого купона - 28.04.2009 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного (процентного) дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	За первый купонный период выплачено: 33660 тыс.руб. За второй купонный период выплачено: 33660 тыс.руб.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	67320

Причины невыплаты таких доходов	Отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска,	Таковых нет

8.10. Иные сведения

Нет