



**Аудиторское заключение
по Годовому отчету
ОАО «Балтийский Банк»
за 2011 год**

**Санкт-Петербург
2012 год**



Совету директоров
Собранию акционеров
Заинтересованным пользователям

Аудиторское заключение по Годовому отчету

Аудиторская фирма ЗАО «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн» провела аудиторскую проверку Годового отчета ОАО «Балтийский Банк», финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год в соответствии с договором от 17.01.2012 № 4-03-01.12/0112—с.

Аудируемое лицо

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк».

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации за регистрационным номером 128 выдано ЦБ РФ 01.06.2001 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 78 № 003197157 выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт – Петербургу 06 декабря 2002 года. ОГРН 1027800011139.

Место нахождения: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, дом 17 корп. 2.

Генеральная лицензия № 128 выдана ЦБ РФ 22.06.2006 года.

Деятельность аудируемого лица регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Аудитор

ЗАО «МКД»

Свидетельство о государственной регистрации ЗАО «МКД» №АОЛ-262 выдано 29.07.91 г.

Юридический адрес аудиторской фирмы ЗАО «МКД»: 190000, Санкт-Петербург, площадь Труда, дом 2.

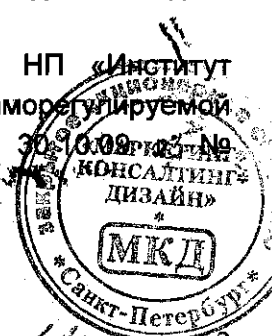
Место нахождения: 197376, Санкт-Петербург, Аптекарская набережная, д.20.

Телефон: (812) 600-91-03;

Факс: (812) 600-91-00;

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е 002484 выдана Приказом Министерства финансов РФ от 6 ноября 2002 года №255, срок действия до 6 ноября 2012 г.

ЗАО «МКД» является членом саморегулируемой организации НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР). Внесено в реестр саморегулируемой организации НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) 30.10.09 № 10202000038.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно, состоящего из:

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2012 года (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года (публикуемая форма);
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство ОАО «Балтийский Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета ОАО «Балтийский Банк» на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета ОАО «Балтийский Банк».



Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Штина О.А. 

прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение, результаты финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год.

Дата

05.03.2012

**Генеральный директор
ЗАО «МКД»
Воропаев Ю.Н.**



Подпись

**Руководитель группы
банковского аудита ЗАО «МКД»
Аудитор Штина О.А.
(Квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000110 от 21.12.2011г.)**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	09806512	1027800011139	128	044552787

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2**Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	6 016 084	5 880 885
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 512 894	3 658 782
2.1.	Обязательные резервы	856 619	467 370
3.	Средства в кредитных организациях	1 757 249	2 807 012
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 743 116	5 454 068
5.	Чистая ссудная задолженность	40 064 806	28 607 545
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 759 958	15 088 863
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	40
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 720 887	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 736 225	4 038 011
9.	Прочие активы	4 536 740	4 688 275
10.	Всего активов	80 847 959	70 223 441
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	93 506	64 982
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	72 560 614	63 115 843
13.1.	Вклады физических лиц	62 912 161	52 859 192
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	255 276	154 735
16.	Прочие обязательства	1 106 440	994 108
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 580	40 390
18.	Всего обязательств	74 057 416	64 370 058
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	664 930	166 232
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 924 036	2 422 733

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
22.	Резервный фонд	9 281	8 312
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	26 144
24.	Переоценка основных средств	1 410 014	1 370 601
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 925 622	1 839 970
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	856 660	19 391
27.	Всего источников собственных средств	6 790 543	5 853 383
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 302 610	5 760 809
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 604 804	2 012 756
30.	Условные обязательства некредитного характера	2 851	0

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.
(Ф.И.О.)



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)

Бондаренко Е.Д.

М.П.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Штина О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	09806512	1027800011139	128	044552787

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)*(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)*Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2**Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 228 895	3 641 619
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	125 903	63 272
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 510 043	3 286 319
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	592 949	292 028
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 500 780	3 866 907
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 526	1 215
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 492 743	3 823 709
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 511	41 983
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	728 115	-225 288
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 549 744	2 222 934
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	54 108	4 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 277 859	1 997 646
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-147 230	2 256
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 776	33 832
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 197	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	191 166	358 655
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-44 962	-243 179
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 678	1 686
12	Комиссионные доходы	775 162	730 432
13	Комиссионные расходы	182 363	155 202
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 547	-86 168
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.



Руководитель группы Штина О.А.



№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст вующий период прошлого года
1	2	3	4
	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	19 253	26 104
17	Прочие операционные доходы	1 747 327	592 254
18	Чистые доходы (расходы)	4 632 764	3 258 316
19	Операционные расходы	3 449 595	2 941 117
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 183 169	317 199
21	Начисленные (уплаченные) налоги	326 509	297 808
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	856 660	19 391
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	856 660	19 391

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)

М.П.



Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	09806512	1027800011139	128	044552787

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)*(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)*Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2**

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-494 308	-1 604 792
1.1.1	Проценты полученные	4 043 982	3 553 607
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 522 563	-3 841 460
1.1.3	Комиссии полученные	775 162	730 432
1.1.4	Комиссии уплаченные	-182 363	-155 202
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-32 986	27 778
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 197	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	191 166	358 655
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 670 393	590 947
1.1.9	Операционные расходы	-3 121 346	-2 684 041
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-318 950	-185 508
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 676 220	6 442 328
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-389 249	-83 213
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 272 187	-5 194 059
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-9 906 243	-2 602 107
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	196 093	2 155 786
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	28 524	16 917
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	9 444 771	12 174 337
1.2.8	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	100 541	-27 140

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

№ п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	121 530	1 807
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 170 528	4 837 536
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-632 394	-7 785 403
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	161 994	898 838
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	71 993	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-99 902	-92 831
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	262 418	2 956
2.7	Дивиденды полученные	1 678	1 686
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-234 213	-6 974 754
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-44 962	-243 179
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-2 449 701	-2 380 397
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11 879 309	14 259 706
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 429 608	11 879 309

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)

М.П.



Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	09806512	1027800011139	128	044552787

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2**

Код формы 0409808

Квартальная

№ п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 775 928	595 692	6 371 620
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	166 232	498 698	664 930
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	166 232	498 698	664 930
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 422 733	-498 697	1 924 036
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8 312	969	9 281
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 810 113	755 642	2 565 755
1.5.1	прошлых лет	1 836 909	88 713	1 925 622
1.5.2	отчетного года	-26 796	666 929	640 133
1.6	Нематериальные активы	336	41	377
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0 %	X	10.0 %
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.5 %	X	11.1 %
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 282 241	-1 563 506	2 718 735
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 047 816	-1 576 247	2 471 569
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	194 097	11 489	205 586
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	40 328	1 252	41 580

4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
-----	---	---	---	---

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 2 234 979, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 804 107;
- 1.2. изменения качества ссуд 724 198;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 180 993;
- 1.4. иных причин 525 681.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 3 803 382, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 89;
- 2.2. погашения ссуд 1 991 013;
- 2.3. изменения качества ссуд 488 039;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 169 214;
- 2.5. иных причин 1 155 027.

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.
(Ф.И.О.)



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)

М.П.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	09806512	1027800011139	128	044552787

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2**

Код формы 0409813

Годовая

Процент

№ п/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение			
			На отчетную дату		На предыдущую дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0 %	11.1 %		12.5 %	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0 %	87.1 %		110.2 %	
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0 %	101.8 %		119.4 %	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0 %	33.7 %		22.7 %	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0 %	Max	20.6 %	Max	18.0 %
			Min	0.1 %	Min	0.8 %
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0 %	260.5 %		169.4 %	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0 %	15.5 %		0.0 %	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0 %	1.9 %		2.6 %	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0 %	10.3 %		11.2 %	

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.
(Ф.И.О.)



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)

Бондаренко Е.Д.

М.П.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Штина О.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК» за 2011 год

Пояснительная записка к Годовому отчету составлена в соответствии с установленным Банком России составом и порядком составления Годового отчета. Кроме пояснительной записки, в состав Годового отчета включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по Годовому отчету;

Годовой отчет Банка составлен за период, начинающийся с 01.01.2011 года и заканчивающийся 31.12.2011 года (включительно), по состоянию на 01.01.2012 года.

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиалов, выделенных на отдельный баланс.

1. Общая информации об ОАО «Балтийский Банк»

ОАО «Балтийский Банк» является открытым акционерным обществом и, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корпус 2. Деятельность ОАО «Балтийский Банк» регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с генеральной лицензией № 128.

По данным на 01.01.2012 года Банк представлен 26 филиалами в 31 городе России, в которых проводит единую операционную политику – активное развитие розничного направления бизнеса, кредитование юридических лиц. В течение 2011 года количество филиалов не менялось, действует представительство Банка в Венгерской Республике.

В период 2010 – 2011 годов Банк не являлся участником, и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

В 2011 году приоритетными направлениями деятельности ОАО «Балтийский Банк» являлись:

- кредитование субъектов Российской Федерации, юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе по зарплатным проектам);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования, на определенный срок);
- выпуск и обслуживание пластиковых карт для корпоративных и частных клиентов.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид	Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов
Номер в реестре	679
Дата включения	17.02.2005 г.
Орган, выдавший разрешение	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	128
Дата получения	22.06.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральным Банком Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	128
Дата получения	22.06.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральным Банком Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03565-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03667-001000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03461-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-04171-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0017205 Рег. № 7471 X
Дата получения	30.07.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.07.2014 г.

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0017206 Рег. № 7472 P
Дата получения	30.07.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.07.2014 г.

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	ЛЗ № 0017207 Рег. № 7473 Y
Дата получения	30.07.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	30.07.2014 г.

Начиная с 15 февраля 2005 года, Банк включен в систему обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В 2011 году по оценке Всемирного экономического форума конкурентоспособность российской экономики снизилась на три позиции по сравнению с предыдущим годом (66 место против 63 места в 2010 г.). По сравнению с предыдущим годом относительное положение России значительно ухудшилось по таким слагаемым, как, институты, здоровье и начальное образование, эффективность рынка труда, конкурентоспособность компаний и инновационный потенциал. Улучшение произошло лишь по двум слагаемым: макроэкономическая среда и технологический уровень. Как и в прошлом году, основным барьером для развития бизнеса в России является коррупция, неэффективность госаппарата и преступность.

В целом в 2011 году по оценке Минэкономразвития рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года. Со стороны спроса экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

В банковском секторе по данным ЦБ РФ в 2011 году наблюдались следующие тенденции роста:

- банковских активов - на 23,1% по сравнению с началом года, тогда как в 2010 году - на 14,9%);
- вкладов физических лиц - на 20,9% по сравнению с началом года, тогда как в 2010 году - на 31,2%;
- средств, привлеченных от организаций - на 25,8% по сравнению с началом года, тогда как в 2010 году - на 16,4%;
- объемов кредитов, предоставленных физическим лицам - на 35,9% по сравнению с началом года, тогда как в 2010 году - на 14,3%;
- объемов кредитов, предоставленных нефинансовым организациям - на 26,0% по сравнению с началом года, тогда как в 2010 году - на 12,1%.

- процентной ставки по привлеченным вкладам физических лиц.

15 февраля 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало рейтинг кредитоспособности ОАО «Балтийский Банк» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

9 ноября 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу Балтийского Банка на «Позитивный».

Перспективы развития Банка:

- увеличение объемов экспресс - кредитования физических лиц;
- наращивание объемов кредитования субъектов Российской Федерации;
- развитие корпоративного бизнеса путем диверсификации клиентской базы, создания её оптимальной структуры с целью повышения эффективности работы с уже существующими клиентами, так и с целью привлечения новых клиентов;
- совершенствование системы управления рисками;
- оптимизация филиальной сети Банка: при сохранении существующей сети по обслуживанию клиентов сократить издержки по содержанию филиалов (дополнительных офисов) в регионах с недостаточным потенциалом развития бизнеса.

В целях повышения эффективности обслуживания клиентов и повышения конкурентоспособности Банк продолжает работы по замене программного комплекса процессингового центра на новый, отвечающий современному уровню развития карточного сервиса.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают операции по привлечению-размещению денежных средств клиентов, осуществлению расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам; купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Балтийский Банк проводит в различных географических регионах через свои филиалы операции в соответствии с единой Тарифной и Процентной политиками.

На 01.01.2011 и 01.01.2012 годов численность сотрудников Банка составляла 3 395 и 3 425 человек.

В 2011 году ОАО «Балтийский Банк» увеличил масштабы деятельности в части кредитования юридических лиц. Величина ссудной задолженности клиентов – юридических лиц ОАО «Балтийский Банк» по состоянию на 01.01.2012 г. составила 27,6 млрд. руб. Темп прироста кредитного портфеля за 2011 год составил 57,7 % (по состоянию на 01.01.2011 г. ссудная задолженность юридических лиц составляла 17,5 млрд. руб.).

В 2011 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил активное развитие розничного направления бизнеса. В результате количество частных клиентов Банка превысило 2 млн. 500 тыс. человек, а объем средств на их счетах составил почти 63 млрд. руб., увеличившись на 19 % по сравнению с данными на 01.01.2011 года (52,9 млрд. руб.).

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 года объем средств на расчетных счетах и счетах срочного привлечения клиентов – юридических лиц Банка составил 10,3 млрд. руб. (22 тыс. корпоративных клиентов) и 9,6 млрд. руб. (более 19 тыс. корпоративных клиентов) соответственно.

Размер ссудной задолженности по физическим лицам на 01.01.2012 года составил более 8,8 млрд. руб., что на 4,3 % ниже показателей 2010 года (на 01.01.2011 года кредитный портфель по физическим лицам составлял около 9,2 млрд. руб.).

В 2011 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил эмиссию пластиковых карт. По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 годов Банком было выпущено более 1 405 тыс. и

1 314 тыс. действующих пластиковых карт, установлено 1 502 и 1 504 банкомата соответственно.

Банк активно принимал участие в аукционах и конкурсах, проводимых Субъектами РФ, в которых зарегистрированы филиалы, что позволило увеличить масштабы деятельности в части кредитования органов власти Субъектов РФ и Муниципальных Образований Субъектов РФ.

Ниже представлена расшифровка валюты баланса Банка по филиалам, расположенным в различных регионах Российской Федерации:

Регион	на 01.01.2012 года (тыс. руб.)	на 01.01.2011 года (тыс. руб.)
Москва (Головной офис и филиал)	68 478 462	69 388 079
Санкт – Петербург	64 353 230	59 123 029
Республика Карелия	5 244 597	4 621 805
Мурманская область	4 785 052	4 040 208
Ленинградская область (Кириши, Волхов, Выборг)	4 128 762	3 587 654
Псковская область	3 654 235	3 462 023
Новгородская область	3 278 562	2 875 753
Тверская область	3 067 638	2 043 827
Саратовская область	2 563 221	1 275 522
Нижегородская область	2 526 417	980 228
Волгоградская область	1 949 970	2 574 619
Архангельская область	1 296 744	1 215 632
Челябинская область	1 254 064	1 128 439
Самарская область	1 250 008	1 229 847
Пермский край	1 187 592	862 149
Ростовская область	1 181 279	3 506 906
Ярославская область	914 277	488 558
Воронежская область	780 052	746 702
Свердловская область	478 744	776 171
Омская область	465 254	1 406 012
Иркутская область	451 442	627 705
Хабаровский край	406 621	459 106
Курская область	291 732	305 881
Новосибирская область	278 083	466 024
Итого	174 266 038	167 191 879

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 года итоговая величина валюты баланса формы № 0409101 по Банку в целом включает остатки по счетам межфилиальных оборотов в сумме 52 543 054 и 51 496 990 тыс. руб. соответственно.

27.12.2011 года было принято решение о переименовании Ростовского, Челябинского, Саратовского, Новосибирского, Московского и Пермского филиалов (новые наименования: Южный, Уральский, Средневолжский, Сибирский, Центральный и Волго-Камский).

17 февраля 2011 года Балтийский Банк открыл 37 - е отделение в Санкт-Петербурге, расположенное на Среднем пр., 33.

Балтийский Банк вошел в число лидеров рейтинга РБК «Самые пластиковые банки за I полугодие 2011 года», занял 11 место в рейтинге «Банки-лидеры по количеству банкоматов на 1 июля 2011 года».

В июле-августе 2011 года Балтийский Банк начал обслуживание юридических лиц в восьми дополнительных офисах Санкт-Петербургского филиала: «Купчинское», «Дачный, 17», «Московский, 193», «Б. Зеленина, 8», «Маршала Жукова, 36»,

«Кондратьевский, 33», «Лахтинское» и «Ломоносовское», а в ноябре – в дополнительном офисе «Центральный» Ярославского филиала.

С 01 сентября 2011 года расширены возможности клиентов по осуществлению через Интернет-Банкинг переводов на счета, открытых в любых банках Российской Федерации.

В 2011 году 15 отделений Санкт - Петербургского филиала были переведены на новый режим работы (без перерыва) с частными клиентами.

В четвертом квартале 2011 года Банк объявил о дате начала размещения посредством открытой подписки дополнительных акций на сумму 1 479 468 тыс. руб. в соответствии с зарегистрированным Московским ГТУ ЦБ РФ решением Банка о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Основными факторами, способными оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, являются:

- недостаточность ресурсов, привлекаемых от нефинансовых организаций (в т.ч. для долгосрочного кредитования клиентов);
- высокая вероятность «второй волны» кризиса;
- высокие кредитные риски;
- изменение ЦБ РФ норм резервирования;
- совершенствование системы ('удлинение') депозитов населения: предоставление банкам возможности заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада или ее части или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата;
- принятие дополнительных законодательных актов по порядку взысканий на заложенное имущество;
- развитие информационных технологий, нацеленное на улучшение обслуживания клиентов;
- совершенствование системы управления рисками.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Зелинский Анатолий Михайлович – Председатель Совета директоров;

Дробязко Марина Рудольфовна – Член Совета директоров;

Исаев Андрей Валентинович – Член Совета директоров;

Панфилов Юрий Михайлович – Член Совета директоров;

Прохоренкова Елена Георгиевна – Член Совета директоров;

Шестаков Александр Николаевич – Член Совета директоров;

Шигаев Олег Анатольевич – Член Совета директоров.

В течение 2011 года изменений в составе Совета директоров не происходило, и его участники не владели акциями Банка.



С июня 2001 года должность единоличного исполнительного органа занимает Президент Банка Шигаев Олег Анатольевич.

Персональный состав Правления Банка:

Шигаев Олег Анатольевич – Председатель Правления;
Бабичев Алексей Борисович – Член Правления;
Горетая Елена Суреновна – Член Правления;
Жиров Владимир Игоревич – Член Правления;
Ильина Ирина Евгеньевна – Член Правления;
Коновал Андрей Викторович – Член Правления;
Краснов Александр Львович – Член Правления;
Сергеева Лариса Леонидовна – Член Правления;
Славин Николай Сергеевич – Член Правления;
Яковлева Ольга Борисовна – Член Правления.

В течение 2011 года изменений в составе Правления не происходило, и его участники не владели акциями Банка.

2. Информация о финансовом положении ОАО «Балтийский Банк»

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции № 110 - И от 16.01.2004 года «Об обязательных нормативах банков»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных нормативов и показателей финансовой устойчивости Банка, а также выработка Банком конкретных управленческих решений.

Основные направления (степени) концентрации рисков для Банка: сфера деятельности Банка – территория Российской Федерации, высокий удельный вес кредитования субъектов Российской Федерации.

ОАО «Балтийский Банк» осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Основными страновыми рисками являются политические и экономические риски. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономической реформы, затрагивающей развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика, становясь все более интегрированной в мировой процесс производства, подвержена влиянию рыночных колебаний в мировой экономике. Наиболее существенным риском является риск снижения цен на нефть, который может привести к снижению сальдо торгового оборота РФ, снижению международных резервов страны и девальвации рубля. Ещё одним важным фактором риска является нестабильность на рынках капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе, которое может привести к дестабилизации в финансовой сфере. По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена ниже.

на 01.01.2011 года	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ					

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

85

1	Денежные средства	5 880 885	0	0	0	5 880 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 658 782	0	0	0	3 658 782
2.1	Обязательные резервы	467 370	0	0	0	467 370
3	Средства в кредитных организациях	442 352	2 364 370	98	192	2 807 012
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 454 068	0	0	0	5 454 068
5	Чистая ссудная задолженность	25 253 295	3 354 231	17	2	28 607 545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 432 160	656 703	0	0	15 088 863
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40	0	0	0	40
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 038 011	0	0	0	4 038 011
9	Прочие активы	4 476 730	211 538	5	2	4 688 275
10	Всего активов	63 636 283	6 586 842	120	196	70 223 441

ПАССИВЫ

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	61 522	0	3 460	0	64 982
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	62 858 383	158 825	56 108	42 527	63 115 843
13.1	Вклады физических лиц	52 851 561	414	1 223	5 994	52 859 192
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	154 735	0	0	0	154 735
16	Прочие обязательства	947 534	45 831	447	296	994 108
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 390	0	0	0	40 390
18	Всего обязательств	64 062 564	204 656	60 015	42 823	64 370 058

на 01.01.2012 года

		Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	6 016 084	0	0	0	6 016 084
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 512 894	0	0	0	2 512 894
2.1	Обязательные резервы	856 619	0	0	0	856 619
3	Средства в кредитных	65 533	1 691 683	33	0	1 757 249

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

	организациях					
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 743 116	0	0	0	6 743 116
5	Чистая ссудная задолженность	36 398 157	3 666 626	20	3	40 064 806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 759 851	107	0	0	13 759 958
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	959 911	760 976	0	0	1 720 887
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 736 225	0	0	0	3 736 225
9	Прочие активы	4 317 638	219 019	83	0	4 536 740
10	Всего активов	74 509 409	6 338 411	136	3	80 847 959
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	83 698	0	9 808	0	93 506
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	72 337 989	115 672	72 722	34 231	72 560 614
13.1	Вклады физических лиц	62 736 899	68 621	72 718	33 923	62 912 161
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	255 276	0	0	0	255 276
16	Прочие обязательства	954 689	150 114	415	1 223	1 106 441
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 580	0	0	0	41 580
18	Всего обязательств	73 673 232	265 786	82 945	35 454	74 057 417

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в том числе валютный, процентный и фондовый риски), операционный, стратегический и правовой риски, а также риск потери деловой репутации. Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, с последующим контролем за её исполнением, требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес – процессов, автоматизацией банковских операций с использованием современной автоматизированной банковской системы, развитием системы связи между структурными подразделениями, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации, а также системой внутренней отчетности о ходе бизнес – процессов.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

20

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом и, соответствует Положению о системе оценки и управления рисками в Балтийском Банке.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов.

Оценка кредитных рисков в 2011 году осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управления и контроля за кредитными рисками, в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика определяет: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни отраслевых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами, кредитные комитеты Банка, Лимитный Комитет.

В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении: операций МБК / МБД; сделок купли/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества, соответствующими решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами, Лимитным Комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами сублимитами.

В отношении большинства займов Банк оформляет залог, а также поручительства организаций и физических лиц. В части кредитов физическим лицам (в основном, эспресс - кредитование) обеспечение в виде залога не оформляется. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и, анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе

финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Анализ ссуд, предоставленных заемщикам – резидентам Российской Федерации по секторам экономики:

тыс. руб.	2010	2011
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	16 307 908	24 836 599
По юридическим лицам:	7 074 347	15 987 181
добыча полезных ископаемых	0	20 000
обрабатывающие производства	469 236	1 809 084
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	190 870	940 860
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	41 580	0
строительство	396 923	795 832
транспорт и связь	331 979	148 458
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	718 104	1 152 623
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 209 289	8 505 495
прочие виды деятельности	639 658	2 550 671
на завершение расчетов	76 708	64 158
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 164 479	9 016 598
индивидуальным предпринимателям	7 461	2 443
По физическим лицам:	9 233 561	8 849 418
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	43 727	27 148
ипотечные жилищные ссуды	1 436 417	1 244 590
автокредиты	1 322 272	501 870
иные потребительские ссуды	6 431 145	7 075 810

Риск ликвидности

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов. В зависимости от результатов анализа структуры и динамики баланса, значений нормативов и состояния и динамики клиентской базы Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения о необходимости пересмотра процентных ставок, о корректировке структуры активов и пассивов по срокам размещения/привлечения средств, в разрезе валют.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Дивизионом Казначейство, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных

органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В 2011 году Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне.

Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным группам ценных бумаг, исполнение которых контролируется Департаментом учета централизованных операций. Кроме этого для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

При управлении рыночными рисками ОАО «Балтийский Банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

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

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) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения фондового риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты на группы рыночных ценных бумаг; лимиты открытых позиций; система лимитов «стоп - лосс» по эмитентам и группам ценных бумаг. При совершении сделок РЕПО Дивизион Казначейство Банка руководствуется ломбардным списком ЦБ РФ. В связи с этим, уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Валютный риск

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

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным и фондовым рисками осуществляет КУАиП. По представлению Дивизиона Казначейство КУАиП утверждает лимиты операций на фондовом и валютном рынках. Пересмотр лимитов осуществляется по мере необходимости по инициативе Дивизиона Казначейство или иного подразделения Банка, осуществляющего операции на фондовом или валютном рынках. Ответственность за соблюдением установленных лимитов возложена на Дивизион Казначейство и Департамент учета централизованных операций (Бэк-офис).

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам.

Операционный риск

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 года № 76 - Т, и Положением об организации управления операционным риском в ОАО «Балтийский Банк».

К источникам операционного риска следует отнести:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда, не управляемая Банком (изменение в правовом регулировании, атака хакеров, поведение клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Банком был подготовлен и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления непрерывности деятельности при возникновении неожиданных обстоятельств (нештатных ситуаций). Наличие данного документа позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционных рисков.

Правовые риски

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92 - Т. В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях;
- меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

ОАО «Балтийский Банк» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком проводится постоянный контроль за качеством осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Установлены нормы деловой этики, которые обеспечивают защиту интересов всех заинтересованных лиц. Существует порядок своевременного реагирования на поступление в Банк общественных отзывов, претензий и жалоб. Разработана система информационного обеспечения, предоставляющая полную информацию о Банке и его деятельности, наряду с этим осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), 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 Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Перечисленные факторы, определяющие возникновение стратегического риска Банка, в 2011 году отсутствовали.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена следующим образом:

На 01.01.2011	тыс. руб.							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв
кредиты (займы) предоставленные	153 511	6 255	161 507	32 787	132 633	60 701	3 296 508	2 851 382
требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	813 047	628 262
прочие требования	2 186	55	5 081	2 655	1 016	1 013	54 182	53 867

Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

На 01.01.2012	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв
кредиты (займы) предоставленные	126 740	3 799	95 537	18 080	391 430	43 661	2 087 454	1 916 073
требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	17 759	17 759
прочие требования	2 165	63	4 372	366	3 316	2 206	68 465	61 330

Результаты классификации качества активов представлены следующим образом:

тыс. руб.	категория качества на 01.01.2011				
	1	2	3	4	5
всего активов, в т.ч.	22 037 250	26 101 255	845 190	318 075	4 288 289
ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 873 552	12 575 914	836 482	301 778	4 060 030
требований по получению %% доходов по ним	15 962	75 266	8 250	15 508	169 331
кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0

тыс. руб.	категория качества на 01.01.2012				
	1	2	3	4	5
всего активов, в т.ч.	24 462 622	34 293 244	1 052 126	434 723	2 255 173
ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 628 979	20 312 462	1 045 522	423 762	2 118 506
требований по получению %% доходов по ним	16 945	98 429	6 604	7 813	72 312
кредиты, предоставленные акционерам		1 000 000			

	01.01.2011	01.01.2012
Просроченная задолженность, тыс. руб.	2 976 583	2 106 423
Реструктурированная задолженность, тыс. руб.	4 065 940	6 381 625
Кредитный портфель, тыс. руб.	32 647 756	40 529 231
Удельный вес реструктурированных ссуд, %	12.45 %	15.75 %
Расчетный резерв, тыс. руб.	4 358 808	3 003 569
Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	4 241 972	2 682 920

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам по данным на 01.01.2011 и 01.01.2012 годов не выдавались.

Банком используются следующие виды реструктуризации: пролонгация срока кредитования, отсрочка платежа по основному долгу, снижение процентной ставки по договору. Большая часть реструктурированных ссуд планируется к погашению в соответствии с условиями договоров (по графикам платежей с учетом реструктуризации). При этом по пролонгированным ссудам планируется исполнение обязательств.

Востребование части реструктурированных ссуд осуществляется в судебном порядке.

Внебалансовые данные Банка представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 01.01.2011	На 01.01.2012
-----------	---------------	---------------

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Штина О.А.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	4 414 602	27 724	4 829 506	15 477
Аккредитивы	774	0	57 250	0
Выданные гарантии и поручительства	2 006 051	4 310	1 598 769	11 149
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	717 355	8 356	1 373 856	14 954
Портфель неиспользованных кредитных линий	699 453	8 244	1 357 637	14 852
Портфель выданных гарантий и поручительств	6 705	0	6 035	0

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 годов срочные (поставочные и беспоставочные) сделки в балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 года существенных судебных исков к Банку не было. По состоянию на 01.01.2012 года Банк отразил судебные претензии в сумме 2 851 тыс. руб., под которые начислил резерв под условные обязательства некредитного характера в сумме 1 419 тыс. руб.

В 2010 и 2011 годах основной акционер Банка безвозмездно передал Банку имущество, в том числе денежные средства, в размере 274 249 тыс. рублей и 1 131 786 тыс. рублей, что нашло отражение в статье 26 формы отчетности № 0409806 и статье 17 формы № 0409807.

Сумма вознаграждения основному управленческому персоналу за 2010 и 2011 года составила 107 120 тыс. руб. и 192 181 тыс. руб.

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу: В ОАО «Балтийский Банк» применяется повременно-премиальная форма оплаты труда. Основанием для начисления заработной платы служит табель учета рабочего времени с указанием отработанного времени, времени очередного и административного отпуска, периода временной нетрудоспособности и т.п. Премирование сотрудников осуществляется в соответствии с «Положением о премировании сотрудников ОАО «Балтийский Банк». Основанием для начисления премии является приказ Президента Банка. Изменения в порядок и условия выплаты вознаграждения в 2010 - 2011 годах не вносились.

Выплата дивидендов по итогам 2011 года не планируется.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях баланса

Учетная политика Банка, утвержденная Правлением ОАО «Балтийский Банк» 21.12.2010 года (Протокол № 33/ЗП), и введенная в действие Приказом Президента Банка от 28.12.2010 года № 380, определяет возможные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций

(доходов и расходов) на лицевые счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При оценке имущества применяются следующие методы:

- Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретаемого за плату, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, включая расходы на транспортировку, монтаж, установку и т.п.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Изменение стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.
- При получении имущества безвозмездно оно принимается на учет по рыночной цене на дату оприходования с учетом требований ст.40 НК РФ.
- Хозяйственные материалы отражаются в учете исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.
- Арендованное имущество учитывается на внебалансовом счете № 915 «Арендные и лизинговые операции» в оценке по данным арендодателя. До получения от арендодателя данных о стоимости арендованного имущества на внебалансовом счете № 915 учитывается договор аренды в условной оценке «1 рубль».
- Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (т.е. на дату перехода права собственности и отражению на счете № 607 или счете № 610). Если имущество принимается по сделке, содержащей валютную оговорку, то возникающая разница между стоимостью имущества на дату его получения и дату его последующей оплаты образует доход (или расход) от встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

К основным средствам относятся:

- основные средства стоимостью более 20 000 руб. (НДС кроме того);
- оружие и системы сигнализации независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, независимо от стоимости, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются до ввода в эксплуатацию в составе материальных запасов на балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности». По мере ввода в эксплуатацию основные средства ниже установленного лимита стоимости принимаются к внесистемному учету.

Амортизация начисляется исходя из срока полезного использования объекта основного средства, устанавливаемого комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств. При определении срока полезного использования основных средств комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса Банка.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств выше установленного лимита стоимости), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по стоимости приобретения путем суммирования фактически произведенных расходов на их покупку без учета НДС.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской

задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах №№ 60314 и 60313).

Бухгалтерский учет операций с приобретенными Банком от своего имени и за свой счет ценными бумагами осуществляется в установленном Банком России порядке, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными документами Банка России для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется ежедневно по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302 - П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), с учетом порядка предоставления ЗАО ФБ «ММВБ» отчетных документов. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в установленном Банком России порядке.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения № 283 - П формируется резерв на возможные потери также ежедневно.

Филиалы представляют в Головной офис ежемесячно Расчет размера средств, подлежащих депонированию по состоянию на 1-е число каждого месяца в сроки, определенные внутренними нормативными документами.

Существенных изменений в Учетную политику, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение 2011 года не вносилось.

В целях составления Годового отчета в Головном офисе и филиалах Банка проведена инвентаризация:

- по состоянию на 01.11.2011 года: основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- по состоянию на 01.12.2011 года: расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Излишков и недостач, неурегулированных обязательств и требований не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России проведены ревизии кассы филиалов Банка. Излишков и недостач не выявлено. Головной офис Банка не имеет кассового узла.

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 годов в балансе Банка числилась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:

Дебиторская задолженность

	тыс. руб.	
	01.01.2011	01.01.2012
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	345 137	21 045
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	201 666	208 357

Расчеты с бюджетом по налогам	11 297	12 042
Расчеты с работниками по оплате труда	38	15
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 664	3 496
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 598	4 885
Прочая дебиторская задолженность	24 749	29 309

Кредиторская задолженность

	тыс. руб.	
	01.01.2011	01.01.2012
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 616	10 578
Расчеты с бюджетом по налогам	28 378	37 131
Расчеты с работниками по оплате труда	320	286
Налог на добавленную стоимость полученный	2 346	2 486
Прочая кредиторская задолженность	1 338	1 665

Осуществлена сверка переходящих остатков дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками.

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления Годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в Годовом отчете за 2011 год. Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

В период составления Годового отчета в качестве корректирующих СПОД подлежали событиям, указанные в п. 3.1.2 Указания Банка России № 2089 – У (с изменениями и дополнениями).

Первыми проводками СПОД остаток счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» был перенесен на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Заключительными проводками СПОД остаток счета Финансовый результат прошлого года» был перенесен на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Суммы начисленных налогов за период с 01 января года, следующего за отчетным, до даты подписания Годового отчета, относящиеся к отчетному году, подлежат отражению в таблицах «СПОД».

В Годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер – Директор Дивизиона
по учету и хозяйственным операциям
ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)
М.П.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

A handwritten signature in black ink, likely belonging to Yury Voropaev.

Руководитель группы Штина О.А.

A handwritten signature in black ink, likely belonging to Oksana Shchina.

По мнению аудиторской организации закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2012 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

-наименование аудиторской организации:

Закрытое акционерное общество «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»

- лицензия:

№ Е 002484

- дата выдачи лицензии:

06 ноября 2002 года

-срок действия лицензии

5 лет, продлен до 06.11.2012 года

- наименование органа, выдавшего лицензию:

Министерство финансов Российской Федерации

- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года:

- сер. 78 № 004280995 от 14.11.2002 ОГРН 1027810263579;

- наименование органа, выдавшего свидетельство:

Инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Адмиралтейскому району г. Санкт-Петербурга;

-свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн» - № АОЛ-262;

- дата выдачи свидетельства – 29 июля 1991 года;

Место печати

- наименование органа, выдавшего свидетельство

Комитет по внешним связям Мэрии г. Санкт-Петербурга;

- участие в ассоциациях и союзах

1. Ассоциированный член международной аудиторско - консалтинговой ассоциации РКФ;

2. Член Института Профессиональных Аудиторов (ИПАР);

3. Корпоративный член Института Профессиональных бухгалтеров России (ИПБР) и Территориального Института Профессиональных Бухгалтеров (СЗТИПБ)

- фамилия, имя, отчество руководителя

Закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»:
Воропаев Юрий Николаевич.


(подпись)

05 марта 2012 г.

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность
Штина Ольга Анатольевна.


(подпись)

05 марта 2012 г.

- должность: аудитор

Закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»

- название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

Квалификационный аттестат аудитора

- номер документа, подтверждающего полномочия лица,

заверившего публикуемую отчетность № 04-000110, выдан 21.12.2011 г.

-срок действия документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность неограниченный

