



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОАО АКБ «Балтика»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционерам открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Балтика" и иным пользователям

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика" (ОАО АКБ "Балтика").

Основной государственный регистрационный номер: 1023900001993

Регистрационный номер Банка России от 27.11.1990 № 967.

Место нахождения: 191014, г. Санкт-Петербург, Виленский пер., 15, лит. А, пом. 19-Н, 20-Н.

Аудитор

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **ОАО АКБ "Балтика"**, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО АКБ "Балтика"** по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



ЗАО «Мазар»

Аудитор



Коврова Л.Г.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000120, выдан саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» на основании протокола №169 от 01 февраля 2012 года на неограниченный срок).

28 апреля 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", ОАО АКБ "Балтика"
Почтовый адрес 191014, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВИЛЕНСКИЙ ПЕР., 15, ЛИТ. А. П. 19-Н

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	611095	71193
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	599487	225894
2.1.	Обязательные резервы	228915	31690
3.	Средства в кредитных организациях	561543	224904
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1419075	160416
5.	Чистая ссудная задолженность	5752069	1141737
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	975849	1979
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163175	37656
9.	Прочие активы	137830	26297
10.	Всего активов	10220123	1890076
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	346333	0
12.	Средства кредитных организаций	625451	304853
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6441125	1190138
13.1.	Вклады физических лиц	3892484	789425
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	1527983	117547
16.	Прочие обязательства	123316	29505
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14906	4489
18.	Всего обязательств	9079114	1646532
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	692970	192970
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	66
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	81992	6992
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	15	15
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	300662	29691
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	65370	13942
27.	Всего источников собственных средств	1141009	243544
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	8037795	509258
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721290	244093
30.	Условные обязательства некредитного характера	326582	0

Председатель Правления

Черняк О.Н.

Главный бухгалтер

Зарубина Л.Н.




Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", ОАО АКБ "Балтика"

Почтовый адрес

191014, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВИЛЕНСКИЙ ПЕР., 15, ЛИТ. А. П. 19-Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	724321	157758
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36915	26864
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	611245	129805
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	76161	1089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	272188	64817
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	33131	13400
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	228324	46938
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10733	2479
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	452133	92941
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:	-594720	-38078
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3302	-264
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-142587	54863
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9092	-96
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	227	37026
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	445593	29846
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52077	6734
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	546486	71575
13	Комиссионные расходы	24269	6275
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-16181	-7208
17	Прочие операционные доходы	14775	32840
18	Чистые доходы (расходы)	885213	219305
19	Операционные расходы	797651	181448
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	87562	37857
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22192	23915
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	65370	13942
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	65370	13942

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Черняк О.Н.

Зарубина Л.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

**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 акционерный коммерческий банк "Балтика", ОАО АКБ "Балтика"
Почтовый адрес: 191014, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВИЛЕНСКИЙ ПЕР., 15, ЛИТ. А, П. 19-Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	233559	912111	1137459
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	192970	500000	692970
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	192880	500000	692880
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90	0	90
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	66	-66	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6992	75000	81992
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	36241	328913	365154
1.5.1	прошлых лет	29691	270971	300662
1.5.2	отчетного года	6550	57942	64492
1.6	Нематериальные активы	614	79	693
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	11.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	51839	836132	887971
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	44555	808149	852704
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2795	17566	20361
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4489	10417	14906
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 1982678, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1277242;

1.2. изменения качества ссуд 693483;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 11973;

1.4. иных причин 0.

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

всего 1393788, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1496;

2.2. погашения ссуд 527058;

2.3. изменения качества ссуд 858655;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6579;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Черняк О.Н.

Зарубина Л.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", ОАО АКБ "Балтика"

Почтовый адрес

191014, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВИЛЕНСКИЙ ПЕР., 15, ЛИТ. А, П. 19-Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11.7	13.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	30.7	55.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	74.8	58.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	84.4	55.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 24.6 минимальное 3.5	максимальное 22 минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	415.8	592.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.9	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Черняк О.Н.

Главный бухгалтер

Зарубина Л.Н.




Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", ОАО АКБ "Балтика"

Почтовый адрес 191014, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВИЛЕНСКИЙ ПЕР., 15, ЛИТ. А, П. 19-Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный
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:	621883	44792
1.1.1	Проценты полученные	690053	155767
1.1.2	Проценты уплаченные	-232049	-57178
1.1.3	Комиссии полученные	546486	69574
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24269	-3691
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	-7602	18323
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	445593	29846
1.1.8	Прочие операционные доходы	6774	32768
1.1.9	Операционные расходы	-785154	-176152
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-17949	-24465
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1472596	-291565
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-174844	-28025
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1220198	-159798
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3460060	-865519
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	362432	-21471
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	346333	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-456042	-40102
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4632537	724443
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	1356186	97547
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	86252	1360
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2094479	-246773
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"	-935407	-1979
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	18703
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	13	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-117983	-37963
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1053364	-21239
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)	-725	-66
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	791	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-65	-129
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1	-195
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4093	18149
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1045209	-250058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	494234	740360
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1539443	490301

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Черняк О.Н.

Зарубина Л.Н.

