



**Аудиторское заключение
по Годовому отчету
ОАО «Балтийский Банк»
за 2010 год**

**Санкт-Петербург
2011 год**



Совету директоров
Собранию акционеров
Заинтересованным пользователям

Аудиторское заключение по Годовому отчету

Аудиторская фирма ЗАО «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн» провела аудиторскую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности (Годового отчета ОАО «Балтийский Банк») за 2010 год в соответствии с договором № 4-229-12.10/10310-С от 29.12.2010.

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: 197022, Санкт-Петербург, Аптекарская набережная, д.20.

Телефон: (812) 600-91-03;

Факс: (812) 600-91-50;

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 г. № 10202000038.



Генеральный директор

Воропеев Ю.И.

Руководитель группы Ильина Н.П.

Львов 2

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно, состоящего из:

Бухгалтерского баланса на 01.01.2011 года (публикуемая форма);

Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма);

Отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма);

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011 года (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2011 года (публикуемая форма);

Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 года;

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».

Мнение

Мнению аудиторской организации ЗАО «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн», Годовой отчет и публикуемые формы Годового отчета (Бухгалтерский баланс, Отчет о

Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.



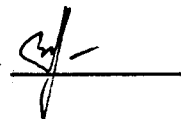
прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах, Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов), отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно кредитной организации Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» по состоянию на 01 января 2011 года.

Дата

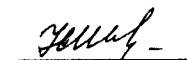
Генеральный директор
ЗАО «МКД»
Воропаев Ю.Н.
18.02.2011



Подпись



Руководитель группы
банковского аудита ЗАО «МКД»
Аудитор Ильина Н.П.
18.02.2011



*Квалификационный аттестат
в области банковского аудита
№ К 003022, выдан 15.02.2003
(неограниченный срок)*

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 2011 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.


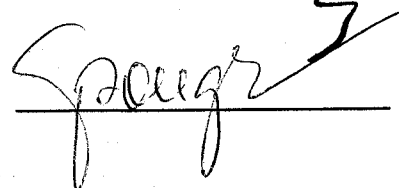
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	5 880 885	6 006 808
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 658 782	6 392 113
2.1.	Обязательные резервы	467 370	384 157
3.	Средства в кредитных организациях	2 807 012	2 244 942
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 454 068	167 756
5.	Чистая ссудная задолженность	28 607 545	23 791 335
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 088 863	8 276 149
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40	1 738
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 038 011	4 203 905
9.	Прочие активы	4 688 275	6 936 576
10.	Всего активов	70 223 441	58 019 584
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	64 982	48 065
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	63 115 843	50 941 506
13.1.	Вклады физических лиц	52 859 192	41 782 736
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	154 735	181 875
16.	Прочие обязательства	994 108	950 891
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 390	53 960
18.	Всего обязательств	64 370 058	52 176 297
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	166 232	166 232
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2 422 733	2 422 733

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
22.	Резервный фонд	8 312	8 312
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 144	35 439
24.	Переоценка основных средств	1 370 601	1 371 987
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 839 970	6 740 548
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 391	-4 901 964
27.	Всего источников собственных средств	5 853 383	5 843 287
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 760 809	5 919 296
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 012 756	293 625

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

Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)



Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

Код территории по ОКАТО	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 2010 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.

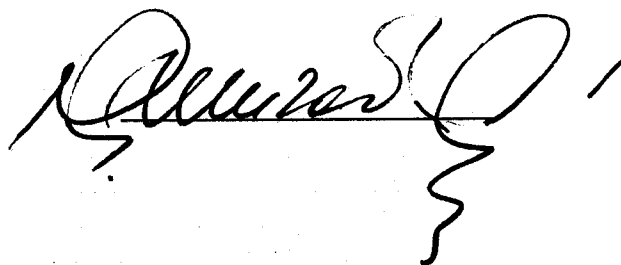
№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст вующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 641 619	3 737 406
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	63 272	46 269
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 286 319	3 680 394
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	292 028	10 743
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 866 907	3 249 657
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 215	207 919
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 823 709	3 038 428
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41 983	3 310
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-225 288	487 749
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:	2 222 934	-3 843 994
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 074	-62 122
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 997 646	-3 356 245
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 256	235
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	33 832	72 777
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	358 655	303 903
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-243 179	46 716
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 686	2 412
12	Комиссионные доходы	730 432	711 759
13	Комиссионные расходы	155 202	135 653
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-86 168	-80 084
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст вующий период прошлого года
1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	26 104	-40 303
17	Прочие операционные доходы	592 254	839 021
18	Чистые доходы (расходы)	3 258 316	-1 635 462
19	Операционные расходы	2 941 117	2 986 913
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	317 199	-4 622 375
21	Начисленные (уплаченные) налоги	297 808	279 589
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19 391	-4 901 964
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 391	-4 901 964

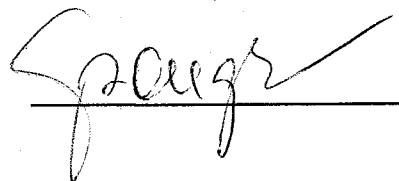
Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.
(Ф.И.О.)




Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.

(Ф.И.О.)

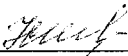
М.П.




Генеральный директор Воропаев Ю.Н.



Руководитель группы Ильина Н.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2010 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:	-1 604 792	- 546 739
1.1.1	Проценты полученные	3 553 607	3 723 937
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 841 460	-3 053 902
1.1.3	Комиссии полученные	730 432	711 759
1.1.4	Комиссии уплаченные	-155 202	-135 653
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	27 778	5 028
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	358 655	303 903
1.1.8	Прочие операционные доходы	590 947	838 752
1.1.9	Операционные расходы	-2 684 041	-2 708 691
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-185 508	-231 872
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 442 328	7 309 404
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-83 213	-327 513
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 194 059	-164 524
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-2 602 107	2 542 502
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	2 155 786	-2 299 855
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-4 000 000
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	16 917	-15 544
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	12 174 337	11 543 181
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	-27 140	-62 742
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 807	93 899

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

№ п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 837 536	6 762 665
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"	-7 785 403	-2 050 393
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	898 838	319 148
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-92 831	-63 643
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 956	-5 624
2.7	Дивиденды полученные	1 686	2 412
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 974 754	-1 798 100
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-243 179	46 716
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-2 380 397	5 011 281
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 259 706	9248 425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11 879 309	14 259 706

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.

М.П.



Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Руководитель группы Ильина Н.П.

Код территории по ОКАТО	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 2011 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 соответств ующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 783 891	-7 963	5 775 928
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	166 232	0	166 232
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	166 232	0	166 232
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 422 733	0	2 422 733
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8 312	0	8 312
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 818 489	-8 376	1 810 113
1.5.1	прошлых лет	6 740 548	-4 903 639	1 836 909
1.5.2	отчетного года	-4 922 059	4 895 263	-26 796
1.6	Нематериальные активы	437	-101	336
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)	15.9 %	X	12.5 %
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 449 346	-2 167 105	4 282 241
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 252 836	-2 205 020	4 047 816
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	144 032	50 065	194 097
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным	52 478	-12 150	40 328

Генеральный директор Воронаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

	сделкам			
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: 2 380 597, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 718 841;

1.2. изменения качества ссуд 902 831;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 116 066;

1.4. иных причин 642 859.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 4 583 734, в том числе, вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 261;


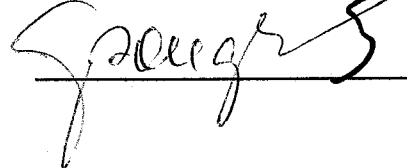
2.2. погашения ссуд 2 347 992;

2.3. изменения качества ссуд 1 914 748;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 116 400;


2.5. иных причин 204 333.

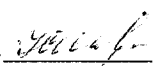
Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.
(Ф.И.О.)
М.П.



Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2011 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	Нормати вное значение	Фактическое значение			
			На отчетную дату		На предыдущую дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0 %	12.5 %		15.9 %	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0 %	110.2 %		124.1 %	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0 %	119.4 %		121.1 %	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0 %	22.7 %		24.0 %	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0 %	Max	18.0 %	Max	14.7 %
			Min	0.8 %	Min	0.0 %
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0 %	169.4 %		142.7 %	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0 %	0.0 %		0.0 %	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0 %	2.6 %		2.1 %	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0 %	11.2 %		9.8 %	

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



Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.

(Ф.И.О.)
М.П.



Генеральный директор *Воропаев В.Н.*

Руководитель группы *Ильина Н.П.*

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

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на «01» января 2011 года**

Наименование головной кредитной организации:

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

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

Код формы 0409812

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк») (наименование головной кредитной организации группы)		.
1.2	ООО Частное охранное предприятие «Траверс» *)	0 %	100 %
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	5 775 928	5 783 891
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10 %	10 %
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	12.5 %	15,9 %
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4 047 816	6 252 836
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	234 425	196 510

*) Согласно п. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» Банка России № 191 – П от 03.07.2002 года влияние участников консолидированной группы является несущественным.



Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк» Бондаренко Е.Д.

Заместитель директора Воробьев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»
за 2010 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);
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Аудиторское заключение по Годовому отчету;

Годовой отчет Банка составлен за период, начинающийся с 01.01.2010 года и заканчивающийся 31.12.2010 года (включительно), по состоянию на 01.01.2011 года.

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.

На 01.01.2011 года численность сотрудников Банка составила 3 256 человек.

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

В 2010 году Банк осуществлял деятельность по дальнейшему развитию своей инфраструктуры, в том числе по расширению сети за пределами Северо – Западного региона.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В 2010 году в российской экономике наметилась тенденция к экономическому росту, однако долгосрочные перспективы экономики Российской Федерации остаются неопределенными. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Российской Федерации продолжает быстро изменяться. Активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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.

ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Одним из приоритетных направлений в корпоративной политике Банка в 2010 году оставалось взаимодействие и укрепление отношений с существующими клиентами, поддержание высокого уровня обслуживания, а также взаимодействие с потенциальными и новыми клиентами. Корпоративная политика Банка ориентирована на установление отношений с крупными предприятиями различных отраслей промышленности в городах расположения филиалов Банка.

В перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, входят операции кредитования корпоративных клиентов, операции привлечения средств корпоративных клиентов и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2011 года объем средств на расчетных счетах и счетах срочного привлечения клиентов – юридических лиц Банка составил 10,3 млрд. руб. На 01.01.2011 года Банк, включая региональную сеть, обслуживал почти 22 тыс. корпоративных клиентов.

В 2010 году ОАО «Балтийский Банк» увеличил масштабы деятельности в части кредитования юридических лиц, в частности Субъектов РФ, Муниципальных Образований и Муниципальных Районов РФ. Банк активно принимал участие в проводимых ими аукционах и конкурсах по предоставлению кредитных средств. Величина ссудной задолженности Клиентов ОАО «Балтийский Банк» – юридических лиц по состоянию на 01.01.2011 г. составила 17,5 млрд. руб. Темп прироста кредитного портфеля за 2010 год составил 19% (по состоянию на 01.01.2010 г. ссудная задолженность юридических лиц составляла 14,6 млрд. руб.).

В 2010 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил активное развитие розничного направления бизнеса. В результате количество частных клиентов банка превысило 2 млн. 365 тыс. человек, а объем средств на их счетах составил почти 53 млрд. руб., увеличившись на 26,5 % по сравнению с данными на 01.01.2010 года. Размер ссудной задолженности по физическим лицам на 01.01.2011 года составил более 9,2 млрд. руб., что на 1,5 % ниже показателей 2009 года (на 01.01.2010 года кредитный портфель по физическим лицам составлял около 9,4 млрд. руб.). В 2010 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил эмиссию пластиковых карт. По состоянию на 01.01.2011 года Банком было выпущено более 1 404 тыс. действующих пластиковых карт, установлено 1 502 банкомата.


Указанные показатели позволили Рейтинговому агентству «Эксперт РА» присвоить Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А» — «Высокий уровень кредитоспособности».

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Деятельность Банка в различных географических регионах

По данным на 01.01.2011 года Банк представлен 26 филиалами в 31 городе России, в которых проводит единую операционную политику – активное развитие розничного направления бизнеса, кредитование юридических лиц.

Банк активно принимал участие в аукционах и конкурсах, проводимых Субъектами РФ, в которых зарегистрированы филиалы, что позволило увеличить масштабы

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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:

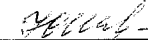
Регион	Валюта баланса Головного офиса и филиалов на 01.01.2011 года (тыс. руб.)
Москва (Головной офис и филиал)	69 388 079
Санкт – Петербург	59 123 029
Республика Карелия	4 621 805
Мурманская область	4 040 208
Ленинградская область (Кириши, Волхов, Выборг)	3 587 654
Ростовская область	3 506 906
Псковская область	3 462 023
Новгородская область	2 875 753
Волгоградская область	2 574 619
Тверская область	2 043 827
Омская область	1 406 012
Саратовская область	1 275 522
Самарская область	1 229 847
Архангельская область	1 215 632
Челябинская область	1 128 439
Нижегородская область	980 228
Пермский край	862 149
Свердловская область	776 171
Воронежская область	746 702
Иркутская область	627 705
Ярославская область	488 558
Новосибирская область	466 024
Хабаровский край	459 106
Курская область	305 881
Итого	167 191 879

По состоянию на 01.01.2011 года итоговая величина валюты баланса формы № 0409101 по Банку в целом включает остатки по счетам межфилиальных оборотов в сумме 52 543054 тыс. руб.

ОБЗОР КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск. 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

Генеральный директор Ворopaев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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.

В части рисков, определяемых внешними факторами, связанных с негативными изменениями общих экономических условий, банк при принятии решений опирается на информацию, распространяемую известными агентствами и аналитическими службами (Standart and Poor's, Fitch Rating's, Moody's) а также собранную и обработанную собственными специалистами и службами, представленную в виде докладов, прогнозов и расчетов. К такого рода рискам относятся рыночные риски (процентные, валютные, фондовые) и страновые риски, а также операционные риски, правовые риски и риск потери репутации банка в части, определяемой внешней средой.

В тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Риски на уровне персонала предупреждаются и преодолеваются путем подбора, обучения и расстановки кадров. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствует также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом и соответствует «Положению о системе оценки и управления рисками в ОАО "Балтийский Банк"».

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 2010 году осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

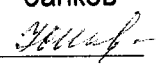
Кредитная политика определяет: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни отраслевых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного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

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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.

Риск потери 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 департаментом 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.

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

Благодаря предпринятым действиям, Банк смог в условиях общего обострения ситуации с ликвидностью в банковской системе РФ, ставшей реакцией на ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

В 2010 году Банк поддерживал текущую ликвидность на достаточном уровне.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты. Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным группам ценных бумаг, исполнение которых контролируется Департаментом бухгалтерского 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 риск, валютный и процентный риски.

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.

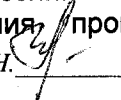
Для ограничения фондового риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты на группы рыночных ценных бумаг; лимиты открытых позиций; система лимитов «стоп-лосс» по эмитентам и группам ценных бумаг. В связи с этим уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий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

Валютный риск – 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 Дирекции Казначейство КУАиП утверждает лимиты операций на фондовом и валютном рынках. Пересмотр лимитов осуществляется по мере необходимости по инициативе Дирекции Казначейство или иного подразделения Банка, осуществляющего операции на фондовом или валютном рынках. Ответственность за соблюдением установленных лимитов возложена на Дирекцию Казначейство и Департамент бухгалтерского учета централизованных операций (Бэк-офис).

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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.

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

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

- по состоянию на 01.11.2010 года: основных средств, нематериальных активов и материальных;
- по состоянию на 01.12.2010 года: расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Результаты инвентаризации денежных средств и имущества, оформлены соответствующими актами, излишков и недостач, неурегулированных обязательств и требований не выявлено.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России проведены ревизии кассы филиалов Банка. Излишков и недостат не выявлено.

СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

Дебиторская задолженность

Тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	345 137
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	201 666
Расчеты с бюджетом по налогам	11 297
Расчеты с работниками по оплате труда	38
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 664
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 598
Прочая дебиторская задолженность	24 749

Кредиторская задолженность

Тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 616
Расчеты с бюджетом по налогам	28 378
Расчеты с работниками по оплате труда	320
Налог на добавленную стоимость полученный	2 346
Прочая кредиторская задолженность	1 338

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

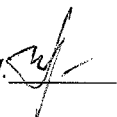
СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Просроченная задолженность отражена в балансе Банка по состоянию на 01.01.2011 года следующим образом:

Тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Негосударственным финансовым организациям	3 462
Негосударственные коммерческие организации	1 275 658
Граждане	1 698 290
Физические лица - нерезиденты	8

КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ И МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Учетная политика Банка, утвержденная Правлением ОАО «Балтийский Банк» от 15.12.2009 года (Протокол № 27/ЗП) и введенная в действие Приказом Президента Банка от 28.12.2009 года № 384 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.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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;

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

- 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.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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 ЦБ РФ от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» 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.

ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2010 ГОД

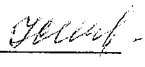
Банк подготавливает публикуемый баланс по состоянию на 01 января 2011 года путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2010 год путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 12.11.2009 года № 2332 - У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) с учетом реклассификации отдельных статей.

В связи с вступлением в действие с 01.01.2010 года данного Указания и для сопоставимости были пересмотрены данные формы № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2009 год.

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

События после отчетной даты

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 2010 год. Годовой отчет за 2010 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».

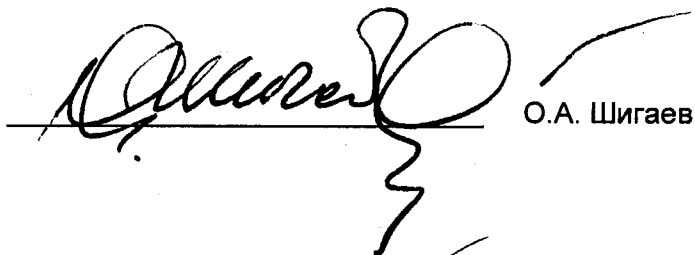
В Годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

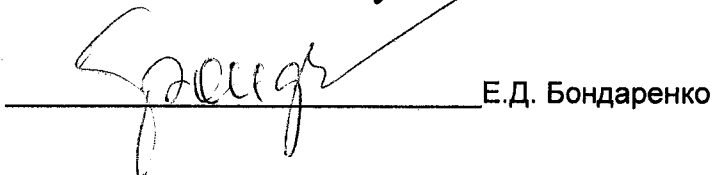
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

Московским ГТУ Банка России 14.02.2011 года был зарегистрирован Отчет о дополнительном выпуске ценных бумаг ОАО "Балтийский Банк" номиналом в 10 рублей в количестве 49 869 714 штук за счет имущества кредитной организации – эмитента (капитализация собственных средств (капитала) с разбивкой по счетам, на которых эти средства учитываются.

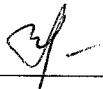


Главный бухгалтер
ОАО «Балтийский Банк»


О.А. Шигаев


Е.Д. Бондаренко



Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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 2011 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2010 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)

18 февраля 2011г.

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Ильина Надежда Прокопьевна.

(подпись)

18 февраля 2011 г.

- должность: руководитель группы банковского аудита

Закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»

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

Квалификационный аттестат в области банковского аудита

- номер документа, подтверждающего полномочия лица,

заверившего публикуемую отчетность № К 003022, выдан 15.02.2003

-срок действия документа, подтверждающего полномочия лица,

заверившего публикуемую отчетность неограниченный