

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «БАЛТИКА»**

**Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

<b>Содержание</b>	<b>Страницы</b>
Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года	8
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года	14
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год	16
Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год	18

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

**Акционерам и органам управления Открытого акционерного общества  
Акционерный коммерческий банк «БАЛТИКА»**

**Аудитор  
Наименование:**

ООО «МоорСтивенс»

**Адреса:**

Юридический адрес: 101934, Москва, Архангельский переулок, дом 1/1/9, корпус 2  
Фактический адрес: 115054, Москва, Стремянный переулок, дом 38, 4 этаж

**Государственная регистрация:**

Свидетельство о государственной регистрации № 102.995 от 29 мая 2000 года, выданное Московской регистрационной палатой; свидетельство о государственной регистрации серии 77 N 007637868 от 29 мая 2000 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739140857, выданное 02 сентября 2002 года инспекцией МНС России N 39 по г. Москве;

**Сведения о регистрации в реестре саморегулируемой организации:**

Зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП «Институт профессиональных аудиторов» за номером 11002000522

**Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:**

ООО «МоорСтивенс» является действительным членом профессиональной СРО НП «ИПАР».

**Сертификат качества аудиторских услуг:**

№ 200, выданный СРО НП «ИПАР», сроком действия с 25 марта 2009 года по 25 марта 2012 года.

Право подписи аудиторских заключений экономическим субъектам от Аудиторской компании "МоорСтивенс" предоставлено следующему руководству компании:

Наумчик Надежда Михайловна – Генеральный директор компании.

**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика», далее – ОАО АКБ «Балтика».

**Адрес:**

191014, г. Санкт-Петербург, Виленский переулок, д. 15, лит А, пом. 19-Н, 20-Н.

**Государственная регистрация:**

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации – 27 ноября 1990.  
Регистрационный номер 967.

Свидетельство о государственной регистрации ОАО АКБ «Балтика» № 1023900001993 выдано Межрайонной инспекцией ФНС России №4 по г. Санкт-Петербургу 24 ноября 2010 года.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

**Лицензии:**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций номер 967 выдана Центральным Банком Российской Федерации 18 апреля 2011 года.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности номер 078-03966-000100 от 15 декабря 2000 без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности номер 078-03526-100000 от 07 декабря 2000 без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности номер 078-03628-010000 от 07 декабря 2000 без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств выдана Управлением Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по Калининградской области номер 524 Р от 17 февраля 2009 года на срок до 10 июля 2014 года.

Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств выдана Управлением Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по Калининградской области номер 525 Х от 17 февраля 2009 года на срок до 10 июля 2014 года.

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации выдана Управлением Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по Калининградской области номер 526 У от 17 февраля 2009 года на срок до 10 июля 2014 года.

**Свидетельства:**

Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (дата внесения в реестр – 01 сентября 2005 года, номер – 967).

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО АКБ «Балтика» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО АКБ «Балтика» состоит из составленных на основе годового бухгалтерского отчета следующих форм публикуемой отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год<sup>8</sup>;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность за подготовку данной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство ОАО АКБ «Балтика». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;

Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ;

Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации 23 сентября 2002 года № 696;

Нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности кредитной организации;

Внутрифирменными стандартами аудита.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО АКБ «Балтика», а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В ходе аудита рассматривалось выполнение ОАО АКБ «Балтика» обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления ОАО АКБ «Балтика», состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом ОАО АКБ «Балтика». В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что в течение проверяемого периода нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО АКБ «Балтика» и состояния внутреннего контроля ОАО АКБ «Балтика» характеру и объему осуществляемых им операций, а также нормативным документам Банка России.

**Мнение**

По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО АКБ «Балтика» во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение по состоянию на 01 января 2011 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности и денежные потоки за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, нормативными актами Банка России и принятой учетной политики.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

«24» июня 2011 г.

**Генеральный директор  
ООО «МООР СТИВЕН»**

(Квалификационный аттестат на право работы в области общего аудита № К 037573 от 04.08.04 г., выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена, срок действия неограниченный)  
Квалификационный аттестат на право работы области аудита бирж, внебюджетных фондов, инвестиционных институтов № 037573 от 04.08.04 г., выдан Министерством финансов РФ, 25.12.01 протоколом № 101 продлен на неограниченный срок.



Наумчик Н.М.

**Руководитель аудиторской проверки,  
Менеджер по аудиту**

Квалификационный аттестат на право работы в области банковского аудита № К 031439 от 21.04.2010 г., выдан Министерством финансов РФ, срок действия неограничен.

Югай М.Н.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКНО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика»  
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 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	71193	23865
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	225894	42019
2.1.	Обязательные резервы	31690	3665
3.	Средства в кредитных организациях	224904	678141
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160416	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1137671	314196
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1979	0
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	37656	3099
9.	Прочие активы	30360	11122
10.	Всего активов	1890073	1072442
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	304853	342974
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1190138	460321
13.1.	Вклады физических лиц	789425	98282
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	117547	20000
16.	Прочие обязательства	29505	19253
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4486	72
18.	Всего обязательств	1646529	842620
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	192970	192970
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	66	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6992	2235
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	15	15
25.	Пересплавленная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29691	29691
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13942	4911
27.	Всего источников собственных средств	243544	229822
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		



**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	509258	8703
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	244093	1542

Председатель Правления

Черняк О.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

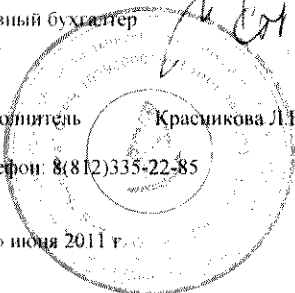
Калеменева И.А.

Исполнитель

Красникова Л.В.

Телефон: 8(812)335-22-85

«27» июня 2011 г.



**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО			БИК
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	09317619	1023900001993	967	044030917

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика»  
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	157758	51943
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26864	8438
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	129805	43505
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1089	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	64817	13721
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13400	2985
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	48938	5655
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2479	5081
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	92941	38222
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:	-38078	-4518
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-264	-41
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54863	33704
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-96	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37026	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	84
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29846	15556
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6734	1111
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	71575	17286
13	Комиссионные расходы	6275	2163
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	-7208	275
17	Прочие операционные доходы	32840	604
18	Чистые доходы (расходы)	219305	66457
19	Операционные расходы	181448	57526
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	37857	8931
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23915	4020
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13942	4911
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

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13942	4911
----	--	-------	------

Председатель Правления

Черняк О.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

Калеменева И.А.

Исполнитель Красникова Л.В.

Телефон: 8(812)335-22-85

«27» июня 2011 г.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО			БИК
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	09317619	1023900001993	967	044030917

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «01» января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика»  
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	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:	223178	10381	233559
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	192970	0	192970
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	192880	0	192880
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90	0	90
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	66	66
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2235	4757	6992
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	28098	8143	362441
1.5.1.	прошлых лет	29691	0	29691
1.5.2.	отчетного года	-1593	8143	6550
1.6	Нематериальные активы	140	474	614
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)	36.6	X	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6553	45286	51839
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6477	38078	44555
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4	2791	2795
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	72	4417	4489
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 487904, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 396455;

1.2. изменения качества ссуд 90587;

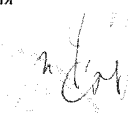
**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 862 ;  
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, 449826, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
2.2. погашения ссуд 47845 ;  
2.3. изменения качества ссуд 401319 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 662 ;  
2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

 Черняк О.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

 Калеменева И.А.

Исполнитель Красникова Л.В.

Телефон: 8(812)335-22-85

«27» июня 2011 г.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО				БИК
40	09317619	основной государствен- ный регистрационный номер	1023900001993	регистрационный номер (/порядковый номер)	044030917
				967	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «01» января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика»  
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчет- ную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.2		36.6	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	55.9		117	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	58.8		110.6	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	55.8		10.4	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщи- ка или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Макси- мальное	22.0	Макси- мальное	22.4
			Мини- мальное	0.1	Мини- мальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	592.5		237.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.2		0.3	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предостав- ленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры- тием (Н18)	0	0		0	

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

15	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  
М.П.

Калеменева И.А.

Исполнитель Красникова Л.В.

Телефон: 8(812)335-22-85

«27» июня 2011 г.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государствен- ный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09317619	1023900001993	967	044030917

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика»

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за от- четный период	Денежные потоки за пре- дыдущий от- четный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятель- ности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	44792	9391
1.1.1	Проценты полученные	155767	51307
1.1.2	Проценты уплаченные	-57178	-13749
1.1.3	Комиссии полученные	69574	17286
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3691	-2163
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	18323	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	84
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29846	15556
1.1.8	Прочие операционные доходы	32768	626
1.1.9	Операционные расходы	-176152	-58489
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24465	-1067
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	-291565	402241
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-28025	-3326
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	-159798	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-865519	-104225
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-21471	-1993
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	-40102	343986
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	724443	193018
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	97547	-41000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1360	15781
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-246773	411632
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной дея- тельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-1979	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	18703	0
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	-37963	-1015
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0



**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-21239	-1015
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	155370
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-66	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-129	-195
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-195	155175
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18149	1474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-250058	567266
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	740360	173094
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	490301	740360

Председатель Правления

Черняк О.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

Калеменева И.А.

Исполнитель Красникова Л.В.

Телефон: 8(812)335-22-85

«27» июня 2011 г.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АКБ «БАЛТИКА» (ОАО) ЗА 2010 ГОД**

### **Информация о кредитной организации**

Банк создан по решению общего собрания акционеров (протокол №1-92 от 28 января 1992 года) с наименованием Акционерный Промышленно-Коммерческий банк «Балтика» путем реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Балтика» и является его правопреемником по всем правам и обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

По решению общего собрания акционеров (протокол №1-94 от 29 марта 1994 года) наименование Банка дополнено указанием на организационно-правовую форму и определено как Акционерный промышленно-коммерческий банк «Балтика» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №2 от 21 июня 1996 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на Акционерный промышленно-коммерческий банк «Балтика» (Закрытое акционерное общество) АКБ «Балтика» (ЗАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № б/п от 10 ноября 2010 года) тип акционерного общества и фирменные наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика» АКБ «Балтика» (ЗАО).

Полное наименование организации: Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Балтика».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКБ «Балтика» (ОАО)

Банк зарегистрирован по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, пер. Виленский, 15 лит.А, пом. 19-Н, 20-Н.

Фактический адрес банка: 191014, г. Санкт-Петербург, пер. Виленский, 15 лит.А, пом. 19-Н, 20-Н.

Контактные телефоны: (812) 335-22-85

Банк имеет филиал в г.Москве по адресу: 107113 г.Москва, ул.Сокольнический вал, д.1-Б, стр.2

Контактные телефоны: (495) 984-55-55

#### **Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

1. Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	967
Дата получения	03.12.2011 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
2. Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	078-03628-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3. Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	078-03526-100000
Дата получения	07.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	078-03966-000100
Дата получения	15.12.2000г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Участие в системе страхования вкладов: с 01.09.2005, регистрационный № 882.

**Основные виды деятельности банка**

Генеральной лицензией предусмотрены следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Преобладающими видами деятельности являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, расчеты в иностранной валюте;
- выдача банковских гарантий;
- продажа собственных векселей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (платежные системы Western Union, Анелик, Лидер).

**Состав акционеров**

Общее количество акционеров (участников) Банка на 01.01.2010 составляет 295.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

Акционеры (участники) банка			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка № п/п	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица
№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	1	2
1	Луценко Ярослав Петрович (г.Москва), гражданин России	62.215%	1	Луценко Ярослав Петрович (г.Москва), гражданин России
2	Закрытое акционерное общество «Регион-Инвест» (ОАО) «Регион-Инвест»)	18.353%	2	Закрытое акционерное общество «Регион-Инвест» (ОАО) «Регион-Инвест»)

Номинальных держателей нет.

Взаимного участия в капитале указанных акционеров нет.

**Органы управления**

**Персональный состав Совета директоров**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Сергеева Анджела Владимировна	23.12.1970
Черняк Оксана Николаевна	02.08.1971
Власов Олег Леонидович	26.04.1972
Загородний Алексей Анатольевич	15.05.1973
Луценко Ярослав Петрович	02.06.1973

**Персональный состав Правления**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Черняк Оксана Николаевна	02.08.1971
Роговец Галина Витальевна	21.04.1961

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Белов Андрей Александрович	19.10.1971
Мигунова Марина Валентиновна	19.02.1964
Калеменева Ирина Анатольевна	06.09.1963
<b>Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа</b>	
<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
Черняк Оксана Николаевна	02.08.1971
<b>Председатель Совета директоров</b>	
Сергеева Анджела Владимировна	23.12.1970

## Показатели деятельности кредитной организации за 2010 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2010 год характеризуются ростом всех показателей. Рост происходил в первую очередь за счет развития деятельности розничной сети Банка в г. Москве.

Показатель	На 01.01.2011, тыс. рублей	На 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение
Уставный капитал	192 970	192 970	-
Собственные средства (капитал)	233 559	224 141	+4,2%
Денежные средства	71 193	23 865	+198,3%
Чистая ссудная задолженность	1 137 671	314 196	+262,1%
Всего активов	1 890 073	1 072 442	+76,2%
Привлеченные средства	1 612 538	823 295	+95,86%
в том числе вклады физических лиц	789 425	98 282	+703,2%

За отчетный период банком проводилась активная работа по наращиванию и развитию розничного бизнеса. Результатом этого явился рост депозитов физических лиц

В 2010 году, за счет увеличения объема привлеченных средств, произошел и существенный рост кредитного портфеля. Наряду с кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса, межбанковским кредитованием развивалось кредитование физических лиц.

В 2010 году банком соблюдались установленные величины обязательных нормативов достаточности капитала и ликвидности:

Наименование	Обозначение	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1	13,43	36,7	10
Норматив мгновенной ликвидности	H2	56,10	117,2	15
Норматив текущей ликвидности	H3	58,91	110,8	50
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	54,82	10,4	120
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	21,98	22,3	25

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	579.74	237	800
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	0	0	50
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1	0,19	0,31	3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	0	0	25

**Структура доходов и расходов банка**

(тыс. рублей)

Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Изменение
Чистые процентные доходы	92 941	38 222	+143,2%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 846	15 556	+91,9%
Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	6 734	1 111	+506,1%
Изменение резерва на возможные потери	-45 286	-4 243	-967,3%
Комиссионные доходы	71 575	17 286	+314,1%
Прочие операционные доходы	32 840	604	+1110,9%
Чистые доходы	219 305	66 457	+230,0%

**Изменение статей расходов банка (тыс. рублей)**

Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.01.2010	Изменение
Процентные расходы	64 817	13 721	+372,4%
Комиссионные расходы	6 275	2 163	+190,1%
Операционные расходы	181 448	57 526	+215,4%

Чистые доходы банка выросли по сравнению с данными на 01.01.2011 на 230%. В структуре доходов и расходов по состоянию на 01.01.2011 произошли следующие изменения:

1. Доля чистых процентных доходов составила 42,4% от чистых доходов;
2. Доля комиссионных доходов возросла на 6,7% и составила 32,7%;
3. Доля доходов от основной деятельности банка составила 85% от общей суммы доходов.
4. Значительный рост доходов от операций с иностранной валютой, составивших 13,6% от величины чистых доходов;
5. Ростом процентных расходов, связанных с обслуживанием привлеченных средств.

**Прибыль**

Финансовым результатом банка стабильно является прибыль. По итогам 2010 года прибыль банка составила (тыс. рублей):

	на 01.01.2011	на 01.01.2010
Прибыль (убыток) до налогообложения	37858	8931
Начисленные (уплаченные) налоги	23915	4020
Прибыль (убыток) после налогообложения	13942	4911

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

Финансовый результат, рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 0.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» как балансовая прибыль, увеличенная на сумму уплаченных и начисленных налогов, составил 37858 тыс. рублей. Рентабельность активов по состоянию на 01.01.2011 составила 0,8% (по состоянию на 01.01.2010 – 1,1%), рентабельность капитала составила - 3,7% (по состоянию на 01.01.2010 – 8,7%). По рассчитанному обобщающему результату группы показателей доходности доходность банка оценена как удовлетворительная.

### **3. Анализ рисков банка**

Классификация, оценка и управление рисками в банке осуществляется в соответствии с «Положением об организации комплексной системы по управлению и контролю за рисками АКБ «Балтика» (ЗАО)» (далее в настоящем разделе – «Положение»). Классификация рисков основана на указаниях Банка России (Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 70-Т, «О типичных банковских рисках», Письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», Письмо ЦБ РФ от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»). В соответствии с Положением оцениваются и регулируются следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

При регулировании указанных рисков помимо Положения банк руководствуется следующими внутренними документами:

- Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Кредитная политика АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Процентная политика
- Политика информационной безопасности АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Депозитная политика АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Правила внутреннего контроля АКБ «Балтика» (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Положение о работе АКБ «Балтика» (ЗАО) с влиятельными политическими лицами
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Положение о правовом риске и об организации управления правовым риском в АКБ «Балтика» (ЗАО)
- Инструкция по системе контроля за областями потенциального конфликта.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск включает в себя риски потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по кредитным договорам, хозяйственным договорам, МБК, договорам на обслуживание корреспондентских счетов Ностро, договорам по работе с международными системами переводов без открытия счета.

Под управлением кредитным риском в соответствии с Положением понимается деятельность банка по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредитора и заемщика. Кредитный процесс выстраивается таким образом, чтобы предотвратить отрицательный результат, обеспечить эффективное функционирование кредита, предвосхищая нежелательные последствия на каждой стадии его движения.

Управление кредитным риском по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется следующими методами:

- анализ состояния заемщика и рисков, присущих данному кредиту, в соответствии с «Методологическим обеспечением оценки кредитоспособности предприятия-заемщика» не реже, чем один раз в квартал.
- классификация и оценка ссуды, проводимая не реже одного раза в месяц с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах, функционировании рынка, на котором работает заемщик, качество обслуживания заемщиком долга по ссуде.
- управление кредитным риском по кредитованию связанных с Банком лиц в соответствии с «Положением по кредитованию АКБ «Балтика» (ЗАО) связанных с ним лиц». Данное положение устанавливает лимиты кредитования связанных с банком лиц и описывает технологию принятия решения о таком кредитовании, исключая влияние заемщиков на процесс принятия решения.
- создание резервов под возможные потери по ссудам в соответствии с действующим законодательством.
- определение совокупного риска кредитного портфеля банка (качества кредитного портфеля). Для оценки используется система финансовых коэффициентов по следующим группам показателей: достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов, доходность кредитного портфеля банка; качество управления кредитным портфелем.
- диверсификация выданных кредитов по видам кредитов, группам заемщиков, отраслям.

Управление кредитным риском по договорам на обслуживание корреспондентских счетов Ностро, межбанковских кредитов и депозитов, договорам по работе с международными системами переводов без открытия счета осуществляются путем установления лимитов по каждому банку-контрагенту с использованием «Экспресс-методики расчета лимитов межбанковского кредитования АКБ «Балтика» (ЗАО)», ежемесячного анализа экономического состояния банка-контрагента.

Управление кредитным риском по хозяйственным операциям банка осуществляется путем установки лимитов предварительной оплаты по заключенным договорам.

Последствия финансово-экономического кризиса, приведшего к спаду национальной промышленности, заставляют банк уделять повышенное внимание качеству управления кредитным портфелем. Производится оценка состояния отраслей промышленности, в которых работают заемщики, производится углубленная оценка финансового состояния с



оценкой финансовых операций. Повышенное внимание уделяется оценке обеспечения по выданным кредитам.

Кредитный риск по банку по состоянию на 01.01.2011 оценивается как средний в связи с наличием на балансе банка просроченной задолженности и ссудной задолженности, отнесенной к IV категории качества.

### **Страновой риск**

Банк не ведет операции с повышенным риском с иностранными контрагентами.

Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами. В настоящее время банк имеет открытые корреспондентские счета в банках-нерезиденте Commerzbank AG (Германия) – страновая группа 0, АО «Baltic International Bank» (Латвия) – страновая группа 5, КБ «Universalbank» S.A. (Молдова) – страновая группа 7. Оценка кредитного риска банка-нерезидента осуществляется на основании оценки международных рейтинговых агентств.

Банк ведет постоянный мониторинг странового риска. В соответствии со страновой оценкой Банком устанавливаются соответствующие ограничивающие лимиты. Страновой риск при этом включает в себя риски, связанные с ухудшением финансово-экономической и социально-политической обстановки как в государстве, так и в регионах присутствия банка. На основании оценки экономической ситуации, сложившейся в регионе по состоянию на 01.01.2011 страновой риск в части рисков внешней среды оценен как средний.

### **Рыночный риск**

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

**Фондовый риск**

Банк не работает с финансовыми инструментами и их производными, характерными для фондового рынка, следовательно фондовый риск является нулевым.

**Валютный риск**

Валютный риск подлежит выявлению, расчету и анализу согласно внутрибанковскому «Положению по расчету и управлению открытыми валютными позициями», утверждаемого Президентом Банка. Управление валютным риском осуществляется путем соблюдения лимитов, установленных Банком России в целом по Банку и сублимитов, установленных на филиал Банка.

**Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с этими финансовыми инструментами.

Размер рыночного риска оценивается в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и учитывается при расчете достаточности капитала.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности Банка – риск снижения способности финансировать принятые позиции по сделкам при наступлении сроков их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, т.е. риск снижения платежеспособности Банка.

Риск ликвидности подлежит выявлению, расчету, управлению и анализу согласно «Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности АКБ «Балтика» (ЗАО)», утверждаемой Советом директоров.

Управление риском ликвидности происходит путем установления КУАП Банка лимитов на суммарный остаток средств на корреспондентских счетах банка отдельно в каждой иностранной валюте, лимитов минимальных остатков средств в кассе отдельно в рублях и иностранной валюте, лимита минимально необходимых средств на корсчетах-ностро Банка, расчетов коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, ежедневном расчете величин обязательных нормативов.

Ежедневная оценка риска строится на предварительных заявках клиентов на выдачу крупных сумм наличных денежных средств, прогнозных величин поступлений и платежей и составления ежедневного платежного баланса по головному банку и филиалу.

Риск ликвидности может возникать в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств в результате несоответствия объемов и характера проводимых операций масштабам деятельности банка.

Управление риском несбалансированной структуры баланса осуществляется путем установления лимитов отношения максимальной совокупной суммы обязательств перед одним кредитором или группой связанных кредиторов, доли выпущенных векселей, доли привлеченных межбанковских кредитов, доли общей суммы вкладов физических лиц и средств юридических лиц к капиталу банка.

По состоянию на 01.01.2011 риск потери банком ликвидности оценивается как нулевой.

### **Операционный риск**

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Случаи и виды операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на убытки в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

В рамках управления операционным риском осуществляются следующие мероприятия:

- оптимизация организационной структуры Банка, разделение и делегирование полномочий;
- определение функциональных обязанностей, порядка взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- определение степени ответственности должностных лиц и сотрудников Банка;
- определение порядка, правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, учетной политики, организации внутренних процессов;
- определение правил, порядка и процедур функционирования технических, информационных и других систем;
- установление порядка разработки и представления отчетности и иной информации;
- установление структурным подразделениям Банка лимитов по операционному риску (величине операционных убытков).

Операционный риск, повышенный в результате возникновения операционных убытков, может быть восстановлен на исходном уровне только после завершения комплекса мероприятий, направленных на недопущение аналогичных убытков в будущем.

Помимо этого, в банке производится оценка достаточности капитала с учетом требований на покрытие операционного риска в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Коэффициент достаточности капитала с учетом требований этого положения на операционный риск характеризует его достаточность для покрытия операционных рисков.

### **Правовые риски**

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение банком условий договоров;

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- нарушение клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров.

Управление правовым риском в головном банке осуществляется в соответствии с «Положением о правовом риске и об организации управления правовым риском в АКБ «Балтика» (ЗАО)», предусматривающим:

- наличие в штатной структуре банка юридической службы в количестве и с квалификацией, соответствующим масштабам и характеру деятельности банка;
- контроль квалификации персонала;
- согласование внутренних документов банка с юридической службой;
- юридическое сопровождение новых банковских услуг и продуктов;
- типизацию договоров банка;
- мониторинг поступающих жалоб, претензий и запросов со стороны клиентов, надзорных и регулирующих органов;
- фиксация и контроль нарушений условий договоров;
- недопущение правонарушений со стороны сотрудников банка;
- мониторинг правового риска.

Правовой риск в банке по состоянию на 01.01.2011 оценивается как низкий.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации оценивается и управляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Балтика» (ЗАО)», предусматривающим:

- методику выявления и оценки репутационного риска;
- мониторинг, контроль и минимизацию репутационного риска;
- функционирование системы лимитов на осуществление операций;
- организацию системы полномочий и принятия решений;
- методику выявления, оценки и урегулирования конфликта интересов акционеров, руководителей и сотрудников банка;
- контроль за соблюдением сотрудниками банка положений Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Правил внутреннего контроля АКБ «Балтика» (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- контроль состояния клиентской базы;
- контроль деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов банка.

На основе комплексного анализа и мониторинга указанных параметров риск потери деловой репутации банка по состоянию на 01.01.2011 оценивается как низкий.

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

### **Стратегический риск**

Стратегический риск, связанный с возможностью ошибок в планировании деятельности банка и риск потери управления минимизируются следующим образом:

- на руководящие должности в банке назначаются сотрудники, имеющие многолетний опыт банковской работы и утвержденные Банком России.
- по основным направлениям деятельности банка разрабатываются внутренние нормативные документы. Основополагающие нормативные документы, определяющие развитие Банка, утверждаются советом директоров.
- в рамках проводимых проверок Службы внутреннего контроля проверяется качество управления банком, качество стратегического планирования в Банке.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением банка «Стратегией развития Акционерного промышленно-коммерческого банка «Балтика» (ЗАО) на 2008 – 2012 годы» и бизнес-планом на 2008 – 2010 годы, утвержденным Советом директоров банка. Внутренними документами банка предусмотрена процедура контроля этапов выполнения положений Стратегии развития. Анализ показывает соответствие достигнутых результатов деятельности банка на 01.01.2011 направлениям Стратегии и показателям бизнес-плана.

Стратегический риск банка оценивается как нулевой.

### **Выполнение бизнес-плана и задачи развития банка**

Банк осуществляет деятельность в соответствии с утвержденной Стратегией развития банка «Балтика» на 2010 – 2012 годы. В соответствии с бизнес-планом основной целью Банка является укрепление позиций на рынке розничных услуг путем развития сети точек продаж, усиление конкурентоспособности и использование всех возможностей роста рыночной привлекательности банка как стабильного универсального финансового института.

Средствами достижения указанных целей являются:

- наличие розничной сети;
- наличие линейки востребованных банковских продуктов;
- предоставление комплексного обслуживания юридических и физических лиц.

Банком ведется постоянная работа по повышению качества планирования на основе анализа выполнения запланированных показателей.

На основе анализа качества планирования очевидно, что банку необходимо увеличить ссудную задолженность и долю процентных доходов, размещая привлеченные средства населения. Предпринимаемые шаги в этом направлении, а именно разработка и внедрение новых кредитных продуктов для физических лиц, позволят в 2011 году повысить Банку доходность осуществляемых операций.

Выполнение показателей бизнес-плана  
тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Факт на 01.01.2010	План на 01.01.2011	Данные на 01.01.2011
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	23 865	83 800	71 193

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 019	130 739	225 894
2.1	Обязательные резервы	3 665	32 000	31 690
3	Средства в кредитных организациях	678 141	332 080	224 904
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	160 416
5	Чистая ссудная задолженность	314 196	1 342 427	1 137 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 979
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	33 441
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 099	3 558	37 656
9	Прочие активы	11 122	27 681	30 360
10	Всего активов	1 072 442	1 920 285	1 890 073
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	342 974	400 414	304 853
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	460 321	1 160 467	1 190 138
13.1	Вклады физических лиц	98 282	778 384	789 425
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	20 000	94 831	117 547
16	Прочие обязательства	19 253	29 633	29 505
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72	5 272	4 486
18	Всего обязательств	842 620	1 690 617	1 646 529
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
19	Средства акционеров (участников)	192 970	192 970	192 970
19.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	192 880	192 980	192 880
19.2	Зарегистрированные привилегированные акции	90	90	90
19.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций		0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	66
21	Эмиссионный доход	0	0	0
22	Резервный фонд	2 235	6 992	6 992
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24	Переоценка основных средств	15	15	15
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	29 691	29 691	29 691
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 911	25 452	13 942
27	Всего источников собственных средств	229 822	229 668	243 544

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

27	Всего пассивов	1 072 442	1 920 285	1 890 073
----	----------------	-----------	-----------	-----------

**5. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2010 ГОД**

В Учетную политику банка на 2010 год существенных изменений не вносилось.

**6. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

По состоянию на 01.12.2010 в банке проведена инвентаризация учитываемого имущества (основных средств, материальных запасов и нематериальных активов), расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, а также по банковским операциям и сделкам.

По состоянию на 01.01.2011 проведена ревизия денежных средств, бланков строгой отчетности.

По результатам проведения инвентаризации и ревизии расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на 01.01.2011 выверена и подтверждена актами сверки расчетов.

**7. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА  
ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

Учет статей баланса производится на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного года к другому;
- отражение в бухгалтерском учете проводимых банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовый результат от проведения операции признается в момент совершения данной операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- прозрачность операций и открытость во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом.

Реализация данных принципов строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых, внебалансовых и других счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полное и своевременное отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Основные средства, нематериальные активы отражаются на счетах по учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление.

Векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства банка – все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте. Пересчет рублевого эквивалента статей баланса производится ежедневно по курсу Банка России.

## **СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

Корректирующими событиями после отчетной даты проведены следующие операции:

- перенос остатков с лицевых счетов БС №706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета БС №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление/доначисление налогов за 2010 год;
- начисление доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года, первичные документы по которым получены в 2011 году;
- передача филиалом АКБ «Балтика» (ЗАО) в г. Москве остатков с лицевых счетов БС №707 «Финансовый результат прошлого года» в Головной банк;
- закрытие лицевых счетов БС № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

### **9. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**



**Открытое акционерное общество  
Акционерный коммерческий банк «Балтика»  
Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год и  
независимое аудиторское заключение**

---

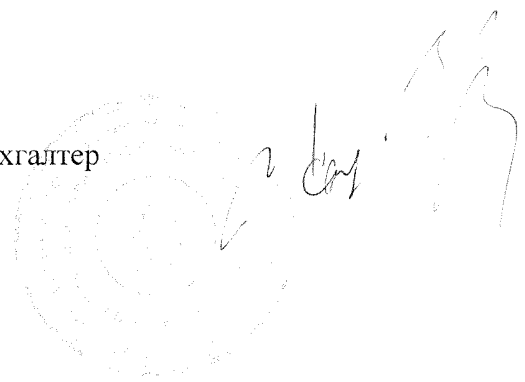
Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не было.

**10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАТКАХ ПО СЧЕТАМ № 47416 «СУММЫ, ПОСТУП-  
ПШЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА, ДО ВЫЯСНЕНИЯ»,  
№ 47417 «СУММЫ, СПИСАННЫЕ С КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ, ДО ВЫ-  
ЯСНЕНИЯ»**

По состоянию на 01.01.2010 на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» необоснованно отнесенных сумм не отражено.

Президент

Главный бухгалтер



О.Н.Черняк

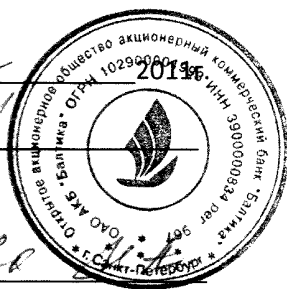
И.А.Калеменова

Получено: 01 июл.

Подпись [подпись]

Расшифровка подписи:

Каминцева





ПРОШЕЛО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

1087729/2014/03/01 Листы 23

ПОДПИСЬ: *[Signature]*

ДАТА: 24 ноября 2014 г.