



**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»  
за 2009 год**

**г. Санкт-Петербург  
2010**

## Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аудиторская фирма ЗАО «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн» провела аудиторскую проверку бухгалтерской отчетности ОАО «Балтийский Банк» за 2009 год в соответствии с договором от 01.02.10 № 4-271-12.09/0110-С в период с 09.03.2010 г. по 31.03.2010 г.

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

Телефон: (812) 600-91-03;

Факс: (812) 600-90-50;

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

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).

Аудируемое лицо: Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк»;

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

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

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.

Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица (изменен адрес места нахождения Банка на г. Москва, ул. Рождественка, д.17, кор.2 и, в результате изменения типа акционерного общества с закрытого на открытое, изменено наименование на Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк») за государственным регистрационным номером 2067800094019 от 13.06.2006 года выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу.

Генеральная лицензия № 128 выдана ЦБ РФ 22.06.2006 года.

Деятельность аудируемого лица регулируется Центральным Банком Российской Федерации.



Генеральный директор Воронцов

Руководитель группы Ильина Н.П.

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Годовой отчет Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» за 2009 год состоит из:

Бухгалтерского баланса на 01.01.2010 года (публикуемая форма);

Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма);

Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма);

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 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 01.01.2010 года;

Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление Годового отчета несет исполнительный орган Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;

федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.02 г. №696 (с учетом дополнений, утвержденных Постановлениями Правительства Российской Федерации от 04.07.2003 г. №405, от 07.10.2004 г. №532, от 16.04.2005 № 228; от 25.08.2006 №523, от 22.07.2008 №557, от 19.11.2008 №863);

внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР);

внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «МКД»;

нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» не содержат существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели 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 Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» для оценки представленного Годового отчета. Мы

Генеральный директор *Воропаев Ю.П.* Руководитель группы *Ильина Н.П.*



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.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о 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 2009 г. включительно кредитной организации Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» по состоянию на 01 января 2010 года.

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



Подпись

Дата

31.03.2010

**Руководитель группы  
банковского аудита ЗАО «МКД»  
Аудитор Ильина Н.П.**  
*Квалификационный аттестат  
в области банковского аудита  
№ К 003022, выдан 15.02.2003  
(неограниченный срок)*

Ильина Н.П.

31.03.2010

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2010 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. 17/2**

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответству ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	6 006 808	4 964 974
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 392 113	1 954 032
2.1.	Обязательные резервы	384 157	56 644
3.	Средства в кредитных организациях	2 244 942	2 386 063
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 756	0
5.	Чистая ссудная задолженность	23 791 335	30 173 409
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 276 149	6 501 748
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 738	1 498
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 203 905	4 412 591
9.	Прочие активы	6 936 576	4 692 762
10.	Всего активов	<b>58 019 584</b>	<b>55 085 579</b>
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4 000 000
12.	Средства кредитных организаций	48 065	63 609
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	50 941 506	39 398 325
13.1.	Вклады физических лиц	41 782 736	29 950 577
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	181 875	244 617
16.	Прочие обязательства	950 891	630 305
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 960	45 918

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 2009 год

Кредитной организации

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

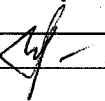

Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17/2**

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

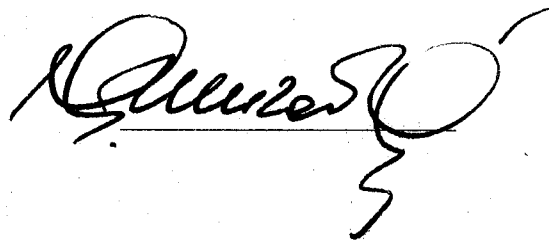
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 737 406	4 783 354
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	46 269	201 154
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 680 394	4 579 214
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 743	2 986
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 249 657	2 215 230
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	207 919	133 758
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 038 428	2 072 985
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 310	8 487
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	487 749	2 568 124
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:	-3 843 994	-2 000 916
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-62 122	-32 118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 356 245	567 208
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235	-1 121
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	72 777	62 292
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	303 903	323 537
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46 716	-42 977
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 412	3 139
12	Комиссионные доходы	711 759	774 803
13	Комиссионные расходы	135 653	154 150
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-80 084	-93
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

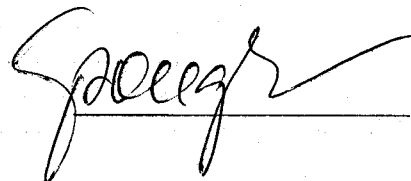
Генеральный директор Воронаев Ю.Н. Руководитель группы Ильина Н.П. 

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40 303	-11 897
17	Прочие операционные доходы	839 021	7 527 795
18	Чистые доходы (расходы)	-1 635 462	9 048 536
19	Операционные расходы	2 986 913	3 342 363
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 622 375	5 706 173
21	Начисленные (уплаченные) налоги	279 589	247 140
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-4 901 964	5 459 033
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	-4 901 964	5 459 033

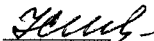
Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.  
(Ф.И.О.)




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




Генеральный директор

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

за 2009 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. 17/2**

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:	4 341 622	7 199 187
1.1.1	Проценты полученные	3 729 162	4 716 053
1.1.2	Проценты уплаченные	3 249 657	2 300 547
1.1.3	Комиссии полученные	711 759	774 803
1.1.4	Комиссии уплаченные	135 653	154 150
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	72 113	61 171
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	350 619	280 560
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 229 016	7 529 928
1.1.9	Операционные расходы	3 365 737	3 708 631
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	171 105	-96 379
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 440 928	6 869 990
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	327 513	-503 420
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 567	-2 558 996
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-141 121	2 261 239
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-10 346 456	1 584 658
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-3 254 693	1 582 180
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-4 000 000	4 000 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-15 544	10 776
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	11 543 181	925 817

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
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-62 742	-434 837
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	337 367	2 573
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 099 306	14 069 177
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"	1 823 104	5 850 595
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	19 457	448 798
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	-602 531	1 679 262
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 492	-477 546
2.7	Дивиденды полученные	2 172	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 240 710	7 501 109
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	46 716	116 056
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	188 120	21 686 342
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 862 362	6 560 312
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 014 764	6 862 362

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 Воронцов Ю.И.



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 2010 года

Кредитной организации

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


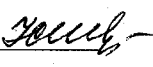
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409808

Квартальная

№ п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответству ющую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8 068 576	-2 284 685	5 783 891
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):	5 271 158	-3 452 669	1 818 489
1.5.1	прошлых лет	5 297 220	1 443 328	6 740 548
1.5.2	отчетного года	-26 062	-4 895 997	-4 922 059
1.6	Нематериальные активы	90	347	437
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)	17.6 %	X	15.9 %
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 490 469	3 958 877	6 449 346
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 350 216	3 902 620	6 252 836
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	94 636	49 396	144 032
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	45 617	6 861	52 478
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. Руководитель группы Ильина Н.П. 

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 9 251 397, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 2 689 092;

1.2. изменения качества ссуд 5 170 411;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 125 934;

1.4. иных причин 1 265 960.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 5 390 138, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

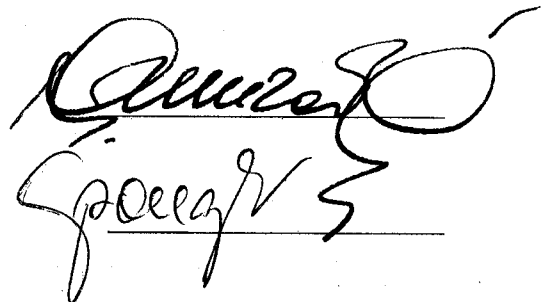
2.2. погашения ссуд 3 869 680

2.3. изменения качества ссуд 1 004 129;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 136 851;

2.5. иных причин 379 478.

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



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

Генеральный директор Воронцов



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 ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 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. 17/2**

Код формы 0409813

Годовая

Процент

№ п/п	Наименование статьи	Норматив ное значение	Фактическое значение			
			На отчетную дату		На предыдущую дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0%	15.9%		17.6%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0%	124.1%		88.6%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0%	121.1%		75.3%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0%	24.0%		50.5%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0%	Max	14.7%	Max	11.8%
			Min	0%	Min	1.0%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0%	142.7%		120.3%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0%	0%		0.0%	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0%	2.1%		1.5%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0%	9.8%		8.0%	

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 Воронцов Ю.А.

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 2010 года**

Наименование головной кредитной организации:

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

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

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» *)	100 %	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.	5 783 891	8 068 576
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10 %	10 %
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	15,9 %	17,6 %
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	6 252 836	2 350 216
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	196 510	140 253

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

Президент головной кредитной организации ОАО «Балтийский Банк»

**Шигаев О.А.**

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер головной кредитной организации ОАО

**Бондаренко Е.Д.**

(Ф.И.О.)

М.П.

Генеральный директор *Ворожеев Ю.А.*



Руководитель группы *Ильина Н.П.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»  
за 2009 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ  
ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ  
НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

ОАО «Балтийский Банк» является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корпус 2. Деятельность ОАО «Балтийский Банк» регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с генеральной лицензией № 128. По состоянию на 01.01.2010 года Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы, в которую входит следующий участник:

- Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Траверс» – доля участия Банка составляет 100%.

По состоянию на 01.01.2010 года консолидированная отчетность Банком не составлялась, т.к. валюта баланса участника составляла менее 1 % валюты баланса Банка.

Одним из приоритетных направлений в корпоративной политике Банка в 2009 году оставалось взаимодействие и укрепление отношений с существующими клиентами, поддержание высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействие с новыми клиентами. К ним относятся крупные предприятия различных отраслей промышленности в городах расположения филиалов Банка.

По состоянию на 01.01.2010 года объем средств на расчетных счетах и счетах срочного привлечения клиентов – юридических лиц Банка составил 8,9 млрд. руб. На 01.01.2010 года Банк, включая региональную сеть, обслуживал более 25 тыс. корпоративных клиентов.

В 2009 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил активное развитие розничного направления бизнеса. В результате количество частных клиентов банка превысило 2 млн. 189 тыс. человек, а объем средств на их счетах составил более 41 млрд. руб., увеличившись на 39,5 % по сравнению с данными на 01.01.2009 года.

Размер ссудной задолженности по физическим лицам составил на 01.01.2010 года 9,4 млрд. руб. За год сокращение составило 32% (на 01.01.2009 года кредитный портфель по физическим лицам составлял около 13,8 млрд. руб.).

В 2009 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил эмиссию пластиковых карт. По состоянию на 01.01.2010 года Банком было выпущено более 1 549 тыс. пластиковых карт, установлено 1 509 банкоматов.

По данным на 01.01.2010 года филиальная сеть Банка представлена 26 филиалами в 32 городах России.

**Рейтинговое агентство «Эксперт РА»:**

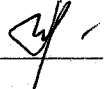
- рейтинг кредитоспособности на уровне «А» — «Высокий уровень кредитоспособности»

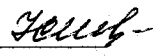
**Рейтинг Moody's Investors Service:**

- долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте — В3
- рейтинг финансовой устойчивости — Е+

**Рейтинг Moody's Interfax Rating Agency:**

- национальный кредитный рейтинг — Baa3.ru

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

В 2009 году Банк осуществлял деятельность по дальнейшему развитию своей инфраструктуры, в том числе по расширению сети за пределами Северо – Западного региона.

По состоянию на 01.01.2010 года ОАО «Балтийский Банк» имеет 26 филиалов, внесенных в книгу Государственной регистрации кредитных организаций.

На 01.01.2010 года численность сотрудников Банка составила 3 440 человек.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В условиях связанных с негативными изменениями общих экономических процессов 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 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.

#### **1.1. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

По состоянию на 01.01.2010 года Банк имел 26 иногородних филиалов, расположенных в различных регионах Российской Федерации и проводил единую операционную политику.

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

Регион	Валюта баланса головного офиса и филиалов на 01.01.2010 года (тыс. руб.)
Москва (головной офис)	57 673 775
Санкт – Петербург	58 625 549
Республика Карелия	4 146 554
Мурманская область	3 939 510
Ленинградская область (Кириши, Волхов, Выборг)	3 218 126
Псковская область	2 871 458
Новгородская область	2 577 366
Москва	1 791 031
Нижегородская область	1 624 002
Тверская область	1 592 618
Архангельская область	1 546 809
Саратовская область	1 449 989
Челябинская область	1 348 073
Пермская область	1 293 582

Генеральный директор Воропаев Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

Волгоградская область	1 192 360
Свердловская область	1 014 053
Ростовская область	862 673
Самарская область	800 036
Иркутская область	783 225
Новосибирская область	760 390
Воронежская область	650 045
Хабаровский край	566 683
Омская область	541 547
Ярославская область	409 987
Курская область	374 266
<b>Итого</b>	<b>151 653 707</b>

По состоянию на 01.01.2010 года итоговая величина валюты баланса формы № 0409101 по Банку в целом включает остатки по счетам межфилиальных оборотов в сумме 36 270 104 тыс. руб.

## 1.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В Головном офисе и филиалах Банка была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материалов по состоянию на 01.11.2009 года. Излишков и недостач не выявлено.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 г. № 318-П, проведены ревизии кассы Головного офиса и филиалов Банка. Излишков и недостач не выявлено.

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

По состоянию на 01.01.2010 года в балансе Банка числилась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:


Дебиторская задолженность

Наименование	Сумма
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 460 703
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	216 942
Расчеты с бюджетом по налогам	112 572
Расчеты с работниками по оплате труда	26
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 129
Налог на добавленную стоимость уплаченный	5 480
Прочая дебиторская задолженность	35 126

Кредиторская задолженность

Наименование	Сумма
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	29 434
Расчеты с бюджетом по налогам	20 567
Расчеты с работниками по оплате труда	382
Налог на добавленную стоимость полученный	1 998
Прочая кредиторская задолженность	1 308

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 



### 1.3. Сведения о просроченной задолженности

Просроченная задолженность отражена в балансе Банка по состоянию на 01.01.2010 года следующим образом:

Тыс. руб.	
Наименование	Сумма
Негосударственным финансовым организациям	1 342
Негосударственные коммерческие организации	1 476 402
Граждане	1 357 980
Физические лица - нерезиденты	3

## 2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

### 2.1. Общие положения

Годовой отчет Банка за 2009 год сформирован Банком в соответствии с установленным Банком России составом и порядком составления годового отчета.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01.01.2009 года и заканчивающийся 31.12.2009 года (включительно), по состоянию на 01.01.2010 года.

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;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

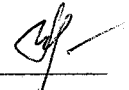
### 2.2. События после отчетной даты


Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08.10.2008 года.

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.

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».

К событиям после отчетной даты относятся:

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

- 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 2009 год.

### **2.3. Признание доходов и расходов**

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.

### **2.4. Валюта отчетности**

Годовой отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации в тыс. рублей.

### **2.5. Методика пересчета в иностранные валюты**

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.

### **2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка утвержденной Правлением ОАО «Балтийский Банк» от 30.12.2008 года (Протокол № 21/ЗП) и введенной в действие Приказом Президента Банка от 30.12.2008 года № 627 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.


При разработке Учетной политики приняты во внимание следующие принципы бухгалтерского учета.


**Непрерывность деятельности.** Банк осуществляет, и будет непрерывно осуществлять, свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность, или осуществлять операции на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете 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.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев изменений в своей деятельности или законодательстве, инструктивных материалах Банка России. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. Банк не переносит уже существующие,

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

потенциально угрожающие, по оценке Банка, финансовому положению риски на следующие периоды.

*Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

*Раздельное отражение активов и пассивов.* Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

*Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых, внебалансовых счетах, а также на счетах по учету срочных сделок, депозитарных операций и счетах по учету операций доверительного управления на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

*Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью в соответствии с нормативными документами Банка России.

*Открытость.* Отчетность составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, достоверно отражает операции Банка и понятна информированному пользователю.

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиалов, выделенных на отдельный баланс. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Балансы Головного офиса и филиалов составляются в рублях и копейках, сводные - в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении баланса в форме оборотно-сальдовой ведомости производится в соответствии с «Порядком округления данных в оборотных ведомостях Банка».

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Счета в бухгалтерском учете определены как только активные или только пассивные, либо без признака счета. Не допускается образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. В ежедневном балансе не допускается остатков по счетам без указания признака счета по состоянию на конец дня.

Операции по внебалансовым счетам отражаются методом двойной записи: активные корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России, при этом счета №№ 99999 и 99998 ведутся только в валюте Российской Федерации.

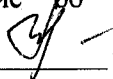
Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса иностранной валюты.


Резервы под возможные потери по ссудам формируются в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о порядке организации работы по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам в ОАО «Балтийский Банк».

Резервы под возможное обесценение ценных бумаг, а также резервы на возможные потери по прочим балансовым активам, срочным сделкам, инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, формируются в соответствии с утвержденным «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «Балтийский Банк».

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением 318-П от 24.04.2008 г. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и «Порядком отражения кассовых операций».

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П и от 07 августа 2009 года № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

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.

Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы, выделенные на отдельный баланс, независимо от места их расположения.

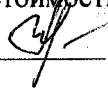
Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут изменяться в соответствии с нормативными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации и дополняться внутрибанковскими нормативными документами.


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.  
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).
- 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 (сданное в аренду) 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».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на балансовом счете 604 «Основные средства» по первоначальной стоимости, включая НДС.

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

К учету на данном счете принимаются:

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее – нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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 г. № 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1 (часть 2), ст. 52).

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.

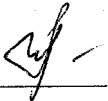
Основные средства ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются до ввода в эксплуатацию в составе материальных запасов на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

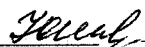
Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Наличие нематериального актива должно быть подтверждено документально в соответствии с законодательством.

Нормы амортизации нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива.

Определение срока полезного использования производится исходя из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом и (или) ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

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 Воронаев 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 налога на добавленную стоимость.

Бухгалтерский учет операций с приобретенными Банком 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 «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П). Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в установленном Банком России порядке.

### **3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2009 ГОД**

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 01 января 2010 года на основе данных годового отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты с учетом реклассификации отдельных статей, которые являются показателями годового отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2009 год на основе данных годового отчета с учетом СПОД 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 16.01.2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом реклассификации отдельных статей.


### **4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

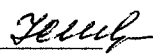
#### ***4.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность***

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089 - У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в состав событий после отчетной даты были включены бухгалтерские проводки по переносу остатков, приведенные в пункте 3.2.2 Указания Банка России № 2089 - У, которые были произведены 01.01.2010 года.

- Первыми проводками остаток счетов 706 «Финансовый результат текущего года» был перенесен на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Заключительными проводками остаток счета Финансовый результат прошлого года» был перенесен на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;

В период составления Годового отчета в качестве корректирующих событий после отчетной даты подлежали событиям, указанные в п. 3.1.2 Указания Банка России № 2089-У.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

**4.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность**

ОАО "Балтийский Банк" 17.03.2010 года реализовало на вторичном рынке 100 % долей участия в ООО ЧОП «Траверс», что привело к прекращению деятельности консолидированной группы ОАО "Балтийский Банк".

**5. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА**

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 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. 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 Балтийском Банке.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям;

Генеральный директор Воронаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов.

Оценка кредитных рисков в 2009 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.

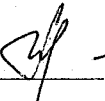
Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты Банка, Лимитный комитет.


В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-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.

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 



## 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.

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.

## Рыночный риск

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

Генеральный директор Воропаев Ю.Н. 

Руководитель группы Ильина Н.П. 

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 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.

Президент  
ОАО «Балтийский Банк»

Главный бухгалтер  
ОАО «Балтийский Банк»



О.А. Шигаев

Е.Д. Бондаренко



Генеральный директор

Воробей Ю.Н.

Руководитель группы Ильина Н.П.

Ильина

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 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 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

- 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)

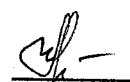
- фамилия, имя, отчество руководителя

Закрытого акционерного общества «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»:

Воропаев Юрий Николаевич

Место печати



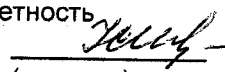
  
(подпись)

31 марта 2010г.

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

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

Ильина Надежда Прокопьевна

  
(подпись)

31 марта 2010 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