

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»

Код кредитной организации - эмитента: 00128В

за 2 квартал 2013 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

107031, г. Москва, ул.Рождественка, д.17. корпус 2

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

И.о. Президента ОАО «Балтийский Банк»

Дата 13 августа 2013 г.

Главный бухгалтер ОАО «Балтийский Банк»

Дата 13 августа 2013 г.

  
подпись  
А.В.Коновал  
И.О. Фамилия

  
подпись  
Е.Г.Прохоренкова  
И.О. Фамилия

  
Печать  
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Заместитель Директора Дивизиона по работе с акционерами  
и дочерними обществами  
Филимонова И.М.

Телефон (факс):

(495) 644-41-06

Адрес электронной почты:

Filimonova@baltbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.baltbank.ru>

<http://www.e-disclosure.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....	7	7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....	7	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	8	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	8	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....	8	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента .....	8	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....	10	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	10	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	10	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	11	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....	11	11
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	11	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....	11	11
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....	11	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	11	11
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	11	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....	11	11
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....	11	11
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	12	12
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	12	12
2.4.1. Кредитный риск .....	12	12
2.4.2. Страновой риск .....	12	12
2.4.3. Рыночный риск .....	12	12
а) фондовый риск .....	12	12
б) валютный риск .....	12	12

в) процентный риск .....	12
2.4.4. Риск ликвидности .....	12
2.4.5. Операционный риск .....	12
2.4.6. Правовой риск.....	12
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	12
2.4.8. Стратегический риск .....	12
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте .....	12
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	12
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	12
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....	13
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	14
3.1.4. Контактная информация .....	14
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	14
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	14
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	18
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	18
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	18
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	18
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	18
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	18
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	21
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	21
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	21
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	21
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	21

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	21
Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается. ....	21
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	21
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	21
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	22
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	22
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	23
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента ...	25
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента ..	25
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	28
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	44
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	56
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	56
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	57
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента....	58
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций. ....	58
Лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, нет. ....	59

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.....	59
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	59
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	59
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	60
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	61
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	61
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	62
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	62
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	63
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	63
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	63
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.....	63
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	63
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	63
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	63
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	63
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	64
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	64
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	66
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом ....	67
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	67
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	68
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	70
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	70
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	70

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	70
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	71
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	72
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	72
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	74
8.9. Иные сведения .....	74
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	74

## **Введение**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Основанием возникновения у ОАО «Балтийский Банк» обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является наличие ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки (обыкновенные именные акции ОАО «Балтийский Банк» государственный регистрационный №10200128В).

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,  
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом  
консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах,  
подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Вержак Максим Владимирович	1976
Дробязко Марина Рудольфовна	1961
Исаев Андрей Валентинович	1958
Панфилов Юрий Михайлович	1933
Прохоренкова Елена Георгиевна	1961
Шигаев Олег Анатольевич	1963
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Зелинский Анатолий Михайлович	1955

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Бабичев Алексей Борисович	1971
Горетая Елена Суменовна	1965
Жиров Владимир Игоревич	1959
Ильина Ирина Евгеньевна	1970
Коновал Андрей Викторович	1960
Краснов Александр Львович	1973
Сергеева Лариса Леонидовна	1967
Славин Николай Сергеевич	1953
Шигаев Олег Анатольевич	1963
Яковлева Ольга Борисовна	1963
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Шигаев Олег Анатольевич	1963

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000787
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменений не происходило.

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменений не происходило.

**1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «МАРКЕТИНГ, КОНСАЛТИНГ, ДИЗАЙН»
--------------------------------	---



Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «МКД»
ИНН:	7825004810
ОГРН:	1027810263579
Место нахождения:	190000, г. Санкт-Петербург, пл. Труда, дом, 2
Номер телефона и факса:	(812) 600-91-02; факс: (812) 600-90-50
Адрес электронной почты:	audit@mcd.spb.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных Аудиторов»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

117 420, г. Москва, ул. Наметкина, д.14, корп. 1 (здание НИИТЭХИМ), офис 410, 419.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2012

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2012 год, составленная - в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Годовая финансовая отчетность кредитной организации за 2012 год, составленная - в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка;
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни его должностным лицам не предоставлены заемные средства;
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют;
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Ввиду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, меры для снижения указанных факторов не применялись

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В соответствии с Уставом ОАО «Балтийский Банк» аудитора Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка. Процедура тендера не применяется. Процедура выдвижения кандидатуры для утверждения общим собранием акционеров не предусмотрена уставом Эмитента.

Выбор аудиторской компании для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Балтийский Банк» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности осуществляется на основании анализа предложений, полученных от аудиторских компаний. Процедура тендера не применяется.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вносят в повестку дня годового общего собрания акционеров общества вопрос

об утверждении аудитора банка на очередной финансовый год. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении данного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционером. Совет директоров общества обязан рассмотреть поступившее предложение об утверждении аудитора и принять решение о включении его в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах». Аудитор утверждается на годовом общем собрании акционеров эмитента.

Вопрос выбора аудитора Годовой финансовой отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выносится на общее собрание акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В рамках специальных аудиторских заданий во втором квартале 2013 года работа не проводилась.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012	Размер вознаграждения аудитора определяется на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ОАО «Балтийский Банк» в соответствии с уставом Банка.	4 602 000 рублей	Нет

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщики, для определения:

рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

а также оценщика кредитной организации - эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом

Во 2-м квартале 2013 года не привлекались.

#### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В соответствии с действующим законодательством РФ консультант не привлекался.

#### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Прохоренкова Елена Георгиевна
Год рождения	1961
Основное место работы	ОАО «Балтийский Банк» тел. (495) 642-05-06
Должности	Главный бухгалтер

Иных юридических лиц, подписавших ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела, нет.

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

Методика определения рыночной цены акции:

Методика определения рыночной цены акций отсутствует.

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

Договоров и/или договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными, нет.

Выпуск облигаций ОАО «Балтийский Банк» не осуществлялся.

#### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

по состоянию на «01» июля 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	1 871 180
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	1 871 180
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	Залоги или поручительства не предоставлялись
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской	1 871 180

	гарантии	
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	1 871 180

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства кредитной организации – эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за последний завершенный финансовый год или за последний завершенный отчетный период отсутствуют.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженных в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, нет.

### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

#### **2.4.1. Кредитный риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.2. Страновой риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

##### **а) фондовый риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

##### **б) валютный риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

##### **в) процентный риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.5. Операционный риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.6. Правовой риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

В составе информации в отчетном квартале изменении не происходило.

## **III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте**

### **3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента**

#### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	на русском языке: Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" на английском языке: Joint – stock Company Baltiyskiy Bank.
введено с 13.06.2006 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: ОАО «Балтийский Банк» на английском языке: JSC Baltiyskiy Bank

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:  
Нет.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:  
Товарный знак (знак обслуживания) Балтийский банк №426313.  
Правообладатель: Открытое акционерное общество «Балтийский Банк», 107031, Москва, ул. Рождественка, 17, к. 2(RU).

Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков обслуживания Российской Федерации 22 декабря 2010 г. Срок действия регистрации - 11 декабря 2019 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
22.11.1989	Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта "Ленжелдорбанк"	Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта "Ленжелдорбанк"	Изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные Госбанком СССР в соответствии с решением собрания пайщиков от 09.11.89г., протокол № 6
18.03.1994	Коммерческий банк "Балтийский банк"	Коммерческий банк "Балтийский банк"	Изменения и дополнения в устав, зарегистрированные ГУ ЦБ по СПб, в соответствии с решением общего собрания пайщиков от 29.04.1993 г., протокол №6
01.06.2001	Коммерческий банк "Балтийский банк" (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью)	Коммерческий банк "Балтийский банк" (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью)	Устав ЗАО "Балтийский Банк", созданного в результате преобразования по решению участников (протокол б/н от 03.12.1998 г. и 28.01.1999 г.), зарегистрирован в Банке России под рег. номером 128.
13.06.2006	Закрытое Акционерное Общество «Балтийский Банк»	ЗАО "Балтийский Банк"	Изменения в устав ЗАО "Балтийский Банк" внесены внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО "Балтийский Банк", протокол №1/СА от 06.02.06 г.; изменения утверждены Банком России 24.05.2006 г.; запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, внесена 13.06.2006г.

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027800011139
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	Кредитная организация зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«06» декабря 2002 года

наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу

Дата регистрации в Банке России:	05 июля 1989 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	128

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

В отчетном квартале изменений не происходило.

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале изменений не происходило.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(495)737-09-88
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@baltbank.ru">info@baltbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.baltbank.ru">http://www.baltbank.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru">www.e-disclosure.ru</a> .

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(495)644-41-06
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:Filimonova@baltbank.ru">Filimonova@baltbank.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.baltbank.ru">http://www.baltbank.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru">www.e-disclosure.ru</a> .

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7834002576
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

<b>1. Наименование</b>	<b>Мурманский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	15.03.1994 Изменения в Положение о Мурманском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24
Телефон	(8152)55-55-00
ФИО руководителя	Пилипенко Надежда Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>2. Наименование</b>	<b>Петрозаводский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	03.06.1994 Изменения в Положение о Петрозаводском филиале ЗАО «Балтийский

	Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул.Кирова, д.25
Телефон	(8142)77-49-58, 76-15-47
ФИО руководителя	Белай Илья Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>3. Наименование</b>	<b>Псковский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	12.10.1994 Изменения в Положение о Псковском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	180004, г. Псков, ул. Яна Фабрициуса, д.27
Телефон	(8112)69-80-00, 69-80-02
ФИО руководителя	Архипенко Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>4. Наименование</b>	<b>Киришский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	02.08.1995 Изменения в Положение о Киришском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	187110, г. Кириши Ленинградской обл., ул. Комсомольская, д.8,
Телефон	(813-68)244-58
ФИО руководителя	Лазарева Нина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>5. Наименование</b>	<b>Ярославский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	19.03.2004 г. Изменения в Положение о Ярославском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	150023, г.Ярославль, ул.Гагарина, д.47
Телефон	(4852) 47-34-47, 47-34-46
ФИО руководителя	Гладышева Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>6. Наименование</b>	<b>Волховский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	10.10.1995 Изменения в Положение о Волховском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	187400, г. Волхов Ленинградской области, ул. Дзержинского, д.7
Телефон	(813-63) 744-22
ФИО руководителя	Соколова Людмила Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>7. Наименование</b>	<b>Выборгский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	24.09.1996 Изменения в Положение о Выборгском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	188800, г. Выборг Ленинградской области, ул. Крепостная, д.25/27
Телефон	(812) 320-40-59, (813-78) 202-95
ФИО руководителя	Белоусова Ирина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>8. Наименование</b>	<b>Новгородский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	16.09.1996 Изменения в Положение о Новгородском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	173025, г. Великий Новгород, пр. Мира, д.17
Телефон	(8162)613-791

ФИО руководителя	Воронков Николай Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>9. Наименование</b>	<b>Центральный филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	04.02.1997 Дата изменения наименования Московского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Центральный филиал ОАО «Балтийский Банк»- 01.07.2012 г.
Место нахождения	107140, г. Москва, Комсомольская пл., д.6
Телефон	(495)262-55-04
ФИО руководителя	Бондаренко Елена Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>10. Наименование</b>	<b>Тверской филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	01.08.2003 Изменения в Положение о Тверском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	170100, г. Тверь, Тверской области, ул.Желябова, д.3
Телефон	(4822)77-73-84, 39-00-53.
ФИО руководителя	Соболев Андрей Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>11. Наименование</b>	<b>Курский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	22.12.2003 Изменения в Положение о Курском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 года
Место нахождения	305029, г. Курск, ул. Никитская, д.1-в
Телефон	(4712)50-05-74
ФИО руководителя	Дьяченко Евгений Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>12.Наименование</b>	<b>Волго-Камский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	17.06.2004 Дата изменения наименования Пермского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Волго-Камский филиал ОАО «Балтийский Банк»- 01.07.2012 г.
Место нахождения	614990, г.Пермь, ул.Луначарского, д.3а
Телефон	(342)210-19-29
ФИО руководителя	Андреева Марина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>13. Наименование</b>	<b>Воронежский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	24.05.2004 Изменения в Положение о Воронежском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	394036, г.Воронеж, ул.20-летия ВЛКСМ, д.55
Телефон	(473) 264-41-70
ФИО руководителя	Образцов Михаил Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>14. Наименование</b>	<b>Санкт-Петербургский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	11.04.2006 Изменения в Положение о Санкт-Петербургском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.34
Телефон	(812) 326-91-26
ФИО руководителя	Гаврилов Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>15. Наименование</b>	<b>Южный филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	16.08.2004



	Дата изменения наименования Ростовского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Южный филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	344006, г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д.76
Телефон	(863)250-11-41
ФИО руководителя	Рыбченко Григорий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>16. Наименование</b>	<b>Уральский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	13.09.2004 Дата изменения наименования Челябинского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Уральский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	454091, г.Челябинск, ул. Коммуны, д.35
Телефон	(351) 266-68-04
ФИО руководителя	Можаева Татьяна Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>17. Наименование</b>	<b>Средневожский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	17.01.2005 Дата изменения наименования Саратовского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Средневожский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	410028, г. Саратов, ул. Соборная, д.14А
Телефон	(8452) 233-923
ФИО руководителя	Саксельцев Дмитрий Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>18. Наименование</b>	<b>Самарский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	01.02.2005 Изменения в Положение о Самарском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 года
Место нахождения	443010, г.Самара, ул.Максима Горького, д.131
Телефон	Дмитриев Виктор Львович
ФИО руководителя	(846)270-76-01
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>19. Наименование</b>	<b>Архангельский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	16.02.2006 Изменения в Положение о Архангельском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	163000, г. Архангельск, ул.Карла Маркса, д.15
Телефон	(8182) 46-25-80
ФИО руководителя	Небученкова Марина Федоровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>20. Наименование</b>	<b>Хабаровский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	26.02.2006 Изменения в Положение о Хабаровском филиале ЗАО «Балтийский Банк» относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	680000, Россия, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46, литер «В»
Телефон	(4212) 41-02-93, факс (4212) 41-02-93
ФИО руководителя	Елагин Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.
<b>21. Наименование</b>	<b>Сибирский филиал Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк»</b>
Дата открытия	16.02.2006 Дата изменения наименования Новосибирского филиала ОАО «Балтийский Банк» на Сибирский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	630091, Россия, г. Новосибирск, ул. Крылова, 4
Телефон	(383) 220-49-89
ФИО руководителя	Иванов Игорь Никанорович

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013 г.

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента**

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Планы в отношении источников будущих доходов на III квартал 2013 года

Вид доходов	Сумма доходов тыс.руб. (прогноз)
Проценты, полученные по операциям с банками	2 999
Процентные доходы от кредитования клиентов юридических и физических лиц	1 580 266
Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами	133 846
Доходы и расходы по операциям с валютой	95 555
Комиссионные доходы	244 385
Итого доходов	2 057 051

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Наименование организации:	Ассоциация банков Северо-Запада
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	ОАО «Балтийский Банк» принимает участие в осуществлении совместных мероприятий, направленных на выполнение уставных задач Ассоциации, конференциях, симпозиумах, семинарах, выставках по актуальным вопросам кредитно-денежной политики и банковской деятельности.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 19.12.1989 г. на неограниченный срок

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации отсутствует.

### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Подконтрольных организаций кредитная организация – эмитент не имеет.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» июля 2013 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Имущество со сроком полезного использования Свыше 1 года до 2 лет	201	184
Свыше 2 года до 3 лет	121 946	6 3894
Свыше 3 года до 5 лет	302 104	246 950
Свыше 5 года до 7 лет	245 696	209 631
Свыше 7 года до 10 лет	690 172	550 534
Свыше 11 года до 15 лет	9 111	6 547
Свыше 15 года до 20 лет	3 218	1 456
Свыше 20 года до 25 лет	125 326	32 399
Свыше 25 года до 30 лет	3 757	856
Свыше 30 лет	5 878 543	800 149
Итого:	7 380 074	1 912 600

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Согласно Учетной политике на 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 годы в Банке применяется линейный метод начисления амортизации по объектам основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

объектам внешнего благоустройства;  
по земельным участкам и объектам природопользования;  
по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата, изданиям и т.п.;  
по основным средствам, переведенным по решению Президента Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;  
по основным средствам, переведенным по решению Президента Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;  
по стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта основного средства определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Норма амортизации по каждому объекту определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где К – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств;

п – срок полезного использования данного объекта основных средств, выраженный в месяцах

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.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс.руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки *
	полная	остаточная	полная	остаточная	

1	2	3	4	5	6
Здания	3 562 871	3 015 958	3 701 620	3 128 002	01.01.2012
Итого:	3 562 871	3 015 958	3 701 620	3 128 002	01.01.2012

\* Способ переоценки – по рыночной стоимости, подтвержденной экспертным заключением. Метод оценки – затратный подход

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

По состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода Банк не планирует приобретение или замену основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента  
Фактов обременения основных средств Банка нет.

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

##### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

##### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

##### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Отчетная дата: 01.07.2013 г.		
Программный продукт, Интернет-сайт	315	315
Программный продукт, «Маркетинговые компании»	420	350
Товарный знак, ОАО «Балтийский Банк»	48	48
Товарный знак, "Балтийский экспресс"	50	42
Товарный знак, "Балтийский Банк"	53	41
Товарный знак, Балтийский банк	39	10
Товарный знак, банк Балтийский	39	10
Товарный знак, Балтбанк	39	9
Товарный знак, baltbank	39	9
Итого:	1042	834

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.12г. N 385-П.

##### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

За 6 месяцев 2013 года затраты на обновление электронно-вычислительной техники, приобретение программных продуктов и поддержание их в рабочем состоянии составили более 8 млн. руб.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора: За 5 последних завершенных финансовых лет в банковском секторе отмечались следующие тенденции (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.01.13 по сравнению с 01.01.09):

1. Рост банковских активов – на 76,7%
2. Рост объема привлеченных средств юридических и физических лиц составил 120%
3. Объем кредитования увеличился на 70,5%

На состояние банковского сектора оказывают влияние:

- нестабильность на мировых финансовых рынках;
- рост стоимости фондирования, снижение процентной маржи;
- повышение требований Банка России к управлению кредитными рисками.

Во II квартале 2013 года в банковском секторе отмечались следующие тенденции (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.07.13 по сравнению с 01.04.13):

1. Рост банковских активов на 5,83%
2. Рост объема привлеченных средств юридических и физических лиц составил 8%
3. Объем кредитования увеличился на 7,3%

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

За 5 последних завершенных финансовых лет в деятельности Балтийского Банка отмечались следующие тенденции:

1. Активы Банка увеличились на 55,5%
2. Объем привлеченных средств юридических и физических лиц вырос на 93,4%
3. Чистая ссудная задолженность выросла на 16,4%

На 01.07.2013 г. деятельность Балтийского Банка характеризовалась следующими тенденциями по сравнению с 01.04.2013 г.:

1. Активы Банка увеличились на 2,5%
2. Объем привлеченных средств юридических и физических лиц вырос на 3,4%
3. Рост чистой ссудной задолженности составляет 7,9%

Балтийский Банк занимает среди крупнейших российских банков на 1 января 2013 года (по оценке РБК. «Рейтинг»):

- 65 место по величине чистых активов;
- 50 место по величине ликвидных активов;
- 29 место по объему депозитов, привлеченных от физических лиц;
- 63 место по объемам кредитов, выданных физическим лицам;
- 13 место по количеству собственных банкоматов;
- 16 место по количеству пластиковых карт в обращении.

Результаты деятельности Балтийского Банка, в целом, соответствовали тенденциям развития банковского сектора. Данные результаты можно оценить как удовлетворительные.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Нет.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Во II квартале 2013 года, по данным Минэкономразвития, возрос средний объем операций «валютный своп» по сравнению с предыдущим кварталом. В условиях углубления дефицита ликвидности банковского сектора наблюдалось некоторое повышение среднего уровня процентных ставок денежного рынка по сравнению с I кварталом 2013 года.

Во II квартале 2013 года по сравнению с I кварталом 2013 года чистые доходы Банка от купли-продажи иностранной валюты возросли на 12,9%.

Наиболее важными для Балтийского банка во II квартале 2013 г. были следующие факторы:

- возрастающая конкуренция на рынке розничных услуг ;
- увеличение объемов кредитования физических лиц
- высокие кредитные риски;
- возрастание структурного дефицита ликвидности банковского сектора.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вероятность продолжения действий данных факторов в III квартале 2013 года высокая

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- Дальнейшее увеличение объемов кредитования физических лиц;
- Продолжение кредитования Администраций городов, в которых находятся филиалы Банка;
- Расширение перечня организаций, услуги которых можно оплатить через Интернет-Банкинг;
- Развитие информационных технологий, нацеленное на улучшение обслуживания клиентов;
- Совершенствование системы управления рисками.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для преодоления возможных негативных последствий данных факторов Банк предполагает:

- совершенствование системы управления рисками;
- проведение тщательного отбора клиентов, претендующих на получение кредитов от Балтийского Банка

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основными негативными факторами, действие которых продолжалось в отчетном квартале 2013 года и с высокой степенью вероятности будет продолжаться и в будущем, являются:

- возрастание структурного дефицита ликвидности банковского сектора;
- высокие кредитные риски.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К факторам, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, следует отнести следующее:

- снижение ЦБ РФ норм резервирования;
- совершенствование системы ('удлинение') депозитов населения: предоставление банкам возможности заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада или ее части или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата;
- принятие дополнительных законодательных актов по порядку взысканий на заложенное имущество;
- развитие информационных технологий, нацеленное на улучшение обслуживания клиентов;
- совершенствование системы управления рисками;

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

В целом на российском рынке банковских услуг основными конкурентами ОАО Балтийский Банк, являются практически все крупнейшие кредитные организации.

В число таких банков входят в частности:

кредитные организации, прямо либо косвенно контролируемые государством:

- Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»
- ВТБ 24 (ЗАО)

- ОАО «Банк Москвы»
- наиболее крупные частные банки:
- ОАО «Банк Санкт-Петербург»
  - ОАО «Альфа-банк»
  - ОАО «Уралсиб»
  - ОАО «Промсвязьбанк»

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторами конкурентоспособности Балтийского Банка на 01.07.2013 г. являются:

- 23 года работы на финансовом рынке;
- Развитая филиальная сеть Банка;
- Развитый «пластиковый» бизнес;
- Современная технологическая база;
- Широкий спектр ритейловых услуг;



## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

#### **1. Общее собрание акционеров Банка**

##### ***КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА***

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещения дополнительных акций Банка путем закрытой подписки;
8. размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
9. уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
10. избрание членов Ревизионной комиссии Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
11. утверждение аудитора Банка;
12. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
13. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
15. избрание членов счётной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
16. дробление и консолидация акций;
17. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об Акционерных Обществах";
18. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об Акционерных Обществах";
19. принятие решения об участии в холдинговых обществах, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
21. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом РФ "Об Акционерных Обществах".

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров или Правлению Банка.

Решения по вопросам, указанным в п. 1-3, 5, 7, 8 и 9 в части вопроса об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, решения принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три

четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, указанном в Уставе.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции в соответствии с Федеральным законом "Об Акционерных Обществах".

## 2. Совет директоров Банка

### КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона РФ "Об Акционерных Обществах";
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона РФ "Об Акционерных Обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных п.14.10.2, 14.10.6, 14.10.7, 14.10.16-14.10.20 Устава;
- принятие решения о выпуске и размещении Банком облигаций;
- определение рыночной стоимости имущества в соответствии со статьей 77 Федерального закона РФ "Об Акционерных Обществах";
- приобретение размещенных Банком акций, кроме случая уменьшения уставного капитала Банка путём приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений о создании и закрытии обособленных подразделений (филиалов и представительств) Банка, а также о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона РФ "Об Акционерных Обществах";
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона РФ "Об Акционерных Обществах";
- утверждение специализированного регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- назначение руководителя Службы внутреннего контроля по представлению Президента Банка;
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- включение вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров, помимо вопросов, предложенных акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, и выдвижение кандидатур для образования соответствующего органа Банка в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами;
- принятие решений о списании и определение порядка списания нереальных для взыскания ссуд и безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного под них резерва;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

- иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

### 3. Президент Банка

#### КОМПЕТЕНЦИЯ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА:

- действует без доверенности от имени Банка;
- подписывает документы от имени Банка;
- издаёт приказы;
- заключает договоры от имени Банка, выдает доверенности, распоряжается имуществом Банка в пределах своей компетенции, открывает счета в банках, совершает иные действия от имени Банка;
- осуществляет прием, увольнение, перевод и назначение сотрудников;
- утверждает внутреннюю структуру Банка, штатное расписание, положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, должностные инструкции работников Банка;
- назначает руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также их заместителей;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п.14.10.19 Устава);
- утверждает правила внутреннего распорядка;
- руководит деятельностью Правления Банка;
- вправе вносить на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по кандидатурам в состав Правления Банка;
- выносит на утверждение Совета директоров Банка кандидатуру на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
- решает иные вопросы, не отнесенные законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.

Президент Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом и договором, заключенным с ним Банком.

В своей деятельности Президент Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

### 4. Правление Банка

#### КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

- организация эффективного управления текущей деятельностью Банка;
- организация и обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- выработка и осуществление текущей финансовой политики Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
- выработка мер по реализации уставных задач и целей Банка;
- выработка и представление на утверждение Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка внутренних документов Банка, регулирующих отдельные направления его деятельности;
- координация и контроль деятельности обособленных подразделений и структурных подразделений Банка, выполнение других необходимых управленческих функций;
- принятие решений о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности, в отношении которых действующим законодательством предусмотрена процедура предварительного согласования;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных

- подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- утверждение, а также внесение изменений и дополнений в положения о филиалах Банка, положения о представительствах Банка;
- принятие решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, кроме облигаций и акций, в том числе принятие решений о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов;
- принятие решения об уточнении классификации ссудной задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- утверждение внутренних документов Банка, необходимость наличия которых предусмотрена действующим законодательством РФ, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- обеспечение решения социальных вопросов работников Банка;
- иные вопросы деятельности Банка, не отнесенные Уставом и действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента внутренними документами ОАО «Балтийский Банк» не предусмотрен.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

19.04.2013 г. Управлением ФНС России по г. Москве зарегистрированы Изменения в Устав ОАО «Балтийский Банк» №14 в части исключения информации о Волгоградском филиале ОАО «Балтийский Банк» (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 19.04.2013 за ГРН 2137711005067);

24.04.2013 г. Управлением ФНС России по г. Москве зарегистрированы Изменения в Устав ОАО «Балтийский Банк» №15 в части исключения информации об Омском филиале ОАО «Балтийский Банк» (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 24.04.2013 за ГРН 2137711005331);

21.06.2013 г. Управлением ФНС России по г. Москве зарегистрированы Изменения в Устав ОАО «Балтийский Банк» №16 в части исключения информации об Иркутском филиале ОАО «Балтийский Банк» (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 21.06.2013 за ГРН 2137711007740).

28.06.2013 утверждена новая редакция Положения о Совете директоров ОАО «Балтийский Банк».

28.06.2013 утверждена новая редакция Положения о порядке проведения общих собраний акционеров ОАО «Балтийский Банк».

28.06.2013 утверждена новая редакция Положения о Правлении ОАО «Балтийский Банк»

28.06.2013 утверждена новая редакция Положения о Ревизионной комиссии ОАО «Балтийский Банк».

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность ее органов управления:

Положение о Совете директоров ОАО «Балтийский Банк»;

Положение о Правлении ОАО «Балтийский Банк».

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

**Персональный состав**

Совета директоров ОАО «Балтийский Банк»

1.

Фамилия, имя, отчество:	Вержак Максим Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Образование высшее. Поморский государственный университет им.М.В.Ломоносова, 1998

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.03.2007	По настоящее время	Адвокат	Санкт-Петербургская городская коллегия адвокатов
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Дробязко Марина Рудольфовна
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский кораблестроительный институт, 1984

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное
1	2	3	
15.01.2005 г.	По настоящее время	Генеральный директор	ООО «Балтийский торговый дом»
28.06.2013 г.	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Зелинский Анатолий Михайлович
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский политехнический институт им.Калинина, 1978 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.11.2004	По настоящее время	Председатель экспертного совета	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Председатель Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Исаев Андрей Валентинович
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ижевский государственный медицинский институт, 1981 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.10.2006	По настоящее время	Заместитель Председателя экспертного совета	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»
31.07.2006	30.03.2012	Генеральный директор	ЗАО «Пансионат Сестрорецк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	0	шт.

эмитента:		
-----------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Панфилов Юрий Михайлович
Год рождения:	1933
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский энергетический институт им.В.Н.Молотова, 1957 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.07.2003	По настоящее время	Советник экспертного совета	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.



Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Прохоренкова Елена Георгиевна
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский горный институт им. Г.В. Плеханова, 1983 г

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.07.2012	По настоящее время	Главный бухгалтер – Директор Дивизиона по учету и хозяйственным операциям	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»
21.06.2011	03.07.2012	Заместитель Главного бухгалтера - Заместитель Директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям	ОАО «Балтийский Банк»
14.06.2011	20.06.2011	Заместитель Директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям	ОАО «Балтийский Банк»
29.06.2006	13.06.2011	Заместитель Директора Дирекции по работе с акционерами и дочерними обществами	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,013	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,013	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Шигаев Олег Анатольевич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Образование высшее. Казанский финансово-экономический институт им.В.В.Куйбышева, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2001	По настоящее время	Президент, Председатель Правления	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления ОАО «Балтийский Банк»
1.	
Фамилия, имя, отчество:	Бабичев Алексей Борисович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургский университет экономики и

	финансов, 1993 г.
--	-------------------

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.06.2010	По настоящее время	Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
18.04.2011	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»
01.01.2008	20.06.2010	Директор Дирекции Казначейство	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.	
Фамилия, имя, отчество:	Горетая Елена Суреновна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский институт советской торговли, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
01.02.2007	По настоящее время	Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
18.04.2011	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.	
Фамилия, имя, отчество:	Жиров Владимир Игоревич
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский государственный университет, 1981 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.06.2007	По настоящее время	Исполнительный Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
29.06.2006	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

4.	
Фамилия, имя, отчество:	Ильина Ирина Евгеньевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1992 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.09.2011	По настоящее время	Старший Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
18.04.2011	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»
02.06.2008	20.09.2011	Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	0	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

5.	
Фамилия, имя, отчество:	Коновал Андрей Викторович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова, 1983 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.01.2009	По настоящее время	Исполнительный Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
25.05.2009	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»
02.06.2008	15.01.2009	Советник экспертного совета	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

6.	
Фамилия, имя, отчество:	Краснов Александр Львович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургский государственный университет, 1995 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.06.2010	По настоящее время	Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
18.04.2011	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»
01.01.2008	20.06.2010	Директор Дирекции расчетов	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

7.	
Фамилия, имя, отчество:	Сергеева Лариса Леонидовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Образование высшее. Краснодарский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт, 1989 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2007	По настоящее время	Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
18.04.2011	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

8.	
Фамилия, имя, отчество:	Славин Николай Сергеевич
Год рождения:	1953
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский финансово-экономический институт, 1975 г.



Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.10.2005	По настоящее время	Старший Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
30.06.2003	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

9.	
Фамилия, имя, отчество:	Шигаев Олег Анатольевич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Образование высшее. Казанский финансово-экономический институт им.В.В.Куйбышева, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2001	По настоящее время	Президент, Председатель	ОАО «Балтийский Банк»

	время	Правления	
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

10.	
Фамилия, имя, отчество:	Яковлева Ольга Борисовна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Образование высшее. Ленинградский инженерно-экономический институт им. П.Толъятти, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.09.2011	По настоящее время	Исполнительный Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»
30.06.2003	По настоящее время	Член Правления	ОАО «Балтийский Банк»
26.10.2005	20.09.2011	Старший Вице-Президент	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

**Единоличный исполнительный орган ОАО «Балтийский Банк»:**

Фамилия, имя, отчество:	Шигаев Олег Анатольевич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Образование высшее. Казанский финансово-экономический институт им.В.В.Куйбышева, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2001	По настоящее время	Президент, Председатель Правления	ОАО «Балтийский Банк»
28.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,88	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Правление ОАО «Балтийский Банк»

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 июля 2013 года	заработная плата	13 675 043
	премии	23 891 742

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях по размеру вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Правлению: отсутствуют.

### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Изменений в составе отчетности, отражаемой в настоящем пункте, не происходило.

### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

*Ревизионная комиссия:*

<b>ФИО</b>	Мыркина Светлана Игоревна
Год рождения	1964
<b>Сведения об образовании</b>	Образование высшее Ленинградский политехнический институт им.Калинина, 1988 г. Специальность: теплофизика (инженер-теплофизик)

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2008г.	ЗАО ФК «Балтинвест»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

Иных должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не т
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не т
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не т
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не т
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

<b>ФИО</b>	Толмачева Наталья Витальевна
Год рождения	1973 г.
Сведения об образовании	Образование высшее Иркутская государственная экономическая академия 1996г. Специальность: Коммерция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
12.05.2008г.	ЗАО «НЕВОТРЕЙД»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

Иных должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не т
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не т
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не т
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не т
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или	не занимала

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
<b>ФИО</b>	Романовская Елена Борисовна
Год рождения	1965 г.
Сведения об образовании	Образование высшее МИСИ им.Куйбышева г. Москва 1987 Специальность: инженер-строитель

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2013	ОАО "Балтийский Банк"	Зам. директора Департамента по работе с дочерними обществами
31.12.2004	ООО ЧОП «Траверс»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.01.2005	31.05.2013	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист по работе с дочерними обществами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	нет
--	-----

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
--	-----

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
--	-----

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
--	-----

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
---	-----

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
--	-----------------

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала
---	-------------

#### **Служба внутреннего контроля:**

##### **1. Руководитель Службы внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество	Потапова Ирина Ивановна
Год рождения	1960
Сведения об образовании	Образование высшее Ленинградский институт инжжелдортранспорта им.Академика В.Н.Образцова, 1982 г., Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1993 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.06.2010	по настоящее	ОАО «Балтийский Банк»	Вице-Президент

	время		
29.06.2006	20.06.2010	ОАО «Балтийский Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

2.

Фамилия, имя, отчество	Яковлева Елена Анатольевна
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Образование высшее Ленинградский механический институт, 1985 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.06.2006	По настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации –	0	%

эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Виноградова Маргарита Борисовна
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Образование высшее Санкт-Петербургский государственный университет, 2002 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2012	По настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель директора Департамента методологии и текущего контроля Службы внутреннего контроля
01.05.2008	30.06.2012	ОАО «Балтийский Банк»	Главный эксперт Департамента методологии и текущего контроля Службы внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.



Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

4.

Фамилия, имя, отчество	Гаврилова Тамара Васильевна
Год рождения	1960
Сведения об образовании	Ленинградский институт точной механики и оптики, 1983 г. Оптическое и оптико-электронное приборостроение

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.06.2006	по настоящее время	ОАО "Балтийский Банк"	Главный специалист по Новгородскому филиалу Департамент региональных представителей СВК Служба внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	0	шт.

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

5.

Фамилия, имя, отчество	Алябьева Наталья Ивановна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Образование высшее Ленинградский электротехнический институт им. В.И. Ульянова, 1989 г. Специальность: Гироскопические приборы Квалификация: инженер-электрик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.10.2012	по настоящее время	ОАО "Балтийский Банк"	главный специалист Ревизионного департамента Службы внутреннего контроля
01.01.2010	17.08.2012	Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в г.Санкт-Петербурге	Главный специалист Отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля
18.08.2008	31.12.2009	Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в г.Санкт-Петербурге	Главный специалист Отдела внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		шт.
--	--	-----

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

6.

Фамилия, имя, отчество	Руднева Виктория Анатольевна
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Образование высшее. Новочеркасский политехнический институт им.Серго Орджоникидзе, 1990 г. Ростовская государственная экономическая академия, 1995 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2012	По настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель директора Ревизионного департамента Служба внутреннего контроля
01.03.2010	30.06.2012	ОАО «Балтийский Банк»	Главный эксперт Департамент методологии и текущего контроля Служба внутреннего контроля
01.05.2008	28.02.2010	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист Департамент методологии и текущего контроля Служба внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

7.

Фамилия, имя, отчество	Тихомирова Лариса Георгиевна
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Образование высшее Ленинградский инженерно-экономический институт им. П.Толъятти, 1990 г.,

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2012	по настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Директор Ревизионного департамента Службы внутреннего контроля – Контролер профессионального участника
30.06.2006	30.06.2012	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель директора Ревизионного департамента Службы внутреннего контроля – Контролер профессионального участника

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

8.

Фамилия, имя, отчество	Сорокина Елена Викторовна
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Образование высшее СПб Государственный университет путей сообщения, 1995г. Ленинградский электротехнический институт связи, 1983 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2012	По настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Зам. Директора Департамента региональных представителей СВК Службы внутреннего контроля
01.05.2008	30.06.2012	ОАО «Балтийский Банк»	Главный эксперт Департамента методологии и текущего контроля Службы внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета)

кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

9.

Фамилия, имя, отчество	Шердяева Елена Евгеньевна
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Образование высшее Куйбышевский плановый институт, 1988 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.11.2009	по настоящее время	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист по Самарскому филиалу (г.Самара) Департамента региональных представителей СВК Службы внутреннего контроля
01.10.2009	10.11.2009	ООО «Коммерческий Волжский социальный банк»	Ведущий специалист Управления внутреннего контроля
14.07.2009	30.09.2009	ООО «Коммерческий Волжский социальный банк»	Специалист Управления внутреннего контроля
13.10.2008	27.02.2009	ЗАО «Кредит Европа Банк»	Аудитор
10.07.2006	03.10.2008	ОАО "Балтийский Банк"	Главный специалист по Самарскому филиалу (г.Самара) Департамента региональных представителей СВК Службы внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		шт.
--	--	-----

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

10.

ФИО	Попова Марина Васильевна
Год рождения	1972
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Образование высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1996 г. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.10.2010	ОАО "Балтийский Банк"	главный специалист по Волгоградскому филиалу (г.Волгоград) Департамент региональных представителей Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.04.2007	31.05.2010	ОАО "Собинбанк" филиал "Волгоградский" Доп.офис «Волжский»	начальник Доп.офиса "Волжский"

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0	

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Служба внутреннего контроля.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 июля 2013 года	заработная плата	4 166 527
	премии	2 840 219
	компенсация расходов	433 926

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях по размеру вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по органам контроля за финансово-хозяйственной деятельностью отсутствуют.

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период 01.07.2013 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	3173
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	71,6



Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	760 265
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	518

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации - эмитента за раскрываемый период не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента оказывают члены Совета директоров и Правления ОАО "Балтийский Банк", а также руководитель Службы внутреннего контроля ОАО "Балтийский Банк".

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента отсутствует.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

4689

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Общее количество лиц - 5  
акции обыкновенные именные

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Шигаев Олег Анатольевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		49,88 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		49,88 %

Фамилия, имя, отчество:	Исаев Андрей Валентинович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		49,88 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		49,88 %

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, нет.

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается:

некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, нет.

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

Лиц, контролирующих акционеров кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – нет.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, нет.

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности, нет.

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале ОАО "Балтийский Банк":

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации – эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
  - приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами;
  - запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций;
- иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если примен имо) или ФИО	ИНН (если примени мо)	Доля в уставном капитале кредитной организации -эмитента	Доля принадлежа вших обыкновенн ых акций кредитной организации -эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02»марта 2012 года							
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский торговый дом»	ООО "БТД"	191186, Россия, г. Санкт- Петербург, Волынский пер., д.1/36, лит.А	1037843 020324	7825426258	77,75%	77,75%
2.	Шигаев Олег Анатольевич		г. Санкт- Петербург	Шигаев О.А.		11,00%	11,00%
3.	Исаев Андрей Валентинович		г. Санкт- Петербург	Исаев О.А.		11,00%	11,00%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24»мая 2012 года							
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский торговый дом»	ООО "БТД"	191186, Россия, г. Санкт- Петербург, Волынский пер., д.1/36, лит.А	1037843 020324	7825426258	77,75%	77,75%

2.	Шигаев Олег Анатольевич		г. Санкт-Петербург	Шигаев О.А.		11,00%	11,00%
3.	Исаев Андрей Валентинович		г. Санкт-Петербург	Исаев О.А.		11,00%	11,00%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 24.05.2013							
1.	Шигаев Олег Анатольевич		г. Санкт-Петербург	Шигаев О.А.		49,88%	49,88%
2.	Исаев Андрей Валентинович		г. Санкт-Петербург	Исаев О.А.		49,88%	49,88%

#### **6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 2 квартал 2013 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

Сделок, в которых имела заинтересованность, составляющих более 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, за последний отчетный квартал не совершалось.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

**VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

**7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Годовой отчет ОАО «Балтийский Банк» за 2012 год и аудиторское заключение, в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 г.;</li><li>• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;</li><li>• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;</li><li>• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;</li><li>• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;</li><li>• Пояснительная записка.</li></ul>	Приложение №1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и отчет независимого аудитора	Приложение №2

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Годовая бухгалтерская отчетность – Годовой отчет ОАО «балтийский Банк» за 2012 год составлен в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>7</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за июнь 2013 г.	Приложение №3
2	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.07.2013 г.	Приложение №4

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией-эмитентом не составлялась

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Сводная бухгалтерская и годовая консолидированная финансовая отчетность не составлялись, т.к. ОАО "Балтийский Банк" не является головной кредитной организацией.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Существенные изменения в учетную политику на 2013 год в отчетном квартале не вносились.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Информация в данный пункт не включается.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

Существенных изменений в составе имущества ОАО «Балтийский Банк» во втором квартале 2013 года не происходило.

### **7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не участвует.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного	664 929 520	руб.
---	-------------	------

квартала:		
-----------	--	--

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	664 929 520	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

права в отношении акций кредитной организации - эмитента не удостоверяются депозитарными ценными бумагами иностранных эмитентов.

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
166232380	166232380	100	0	0	X	X	166232380
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 11 февраля 2011 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
664929520	664929520	100	0	0	Общее собрание акционеров	1/СА от 30.06.10	664929520

### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров ОАО «Балтийский Банк».

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Порядок направления (предъявления) таких требований: Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Дата проведения Общего собрания акционеров Банка и перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах". К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем



собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров. Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Орган печати для опубликования информации – ЗАО Газета «Санкт-Петербургские ведомости».

В случае, предусмотренном п. 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать наименование и место нахождения Банка, форму проведения общего собрания акционеров, дату, время и адрес проведения Общего собрания акционеров Банка, дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством РФ.

К требованию должны быть приложены материалы по вопросам, выносимым на внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка или менее чем за 35 дней в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе вносить предложения в повестку дня собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания акционеров ОАО "Балтийский Банк" в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ в соответствии с решением Совета директоров ОАО "Балтийский Банк" о созыве общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения Общего собрания акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр"	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПРИЦ»	
ИНН (если применимо):	7831001704	
ОГРН: (если применимо):	1027800000931	
Место нахождения:	191011, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		5%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		5%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"	
ИНН (если применимо):	7825331045	
ОГРН: (если применимо):	1037843013812	
Место нахождения:	191011, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		10,9 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		10,9 %

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Финансовая компания «Балтинвест»"	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ФК «Балтинвест»	
ИНН (если применимо):	7825352990	
ОГРН: (если применимо):	1037843016067	
Место нахождения:	191023, Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2, лит. Г	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		19,9 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		19,9 %

организации – эмитенту:	
-------------------------	--

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эскиз»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эскиз»	
ИНН (если применимо):	7810786480	
ОГРН: (если применимо):	1027804891223	
Место нахождения:	196244, г. Санкт-Петербург, пр. Космонавтов, д.30, корп. 3	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		19,9 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Оборонрегистр»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Оборонрегистр»	
ИНН (если применимо):	7731513346	
ОГРН: (если применимо):	1047796702843	
Место нахождения:	121471, РФ, г. Москва, Верейская ул., д.41	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		16,7 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

#### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, за последний отчетный финансовый год и отчетный квартал не совершалось.

#### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО «Балтийский Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	А «Высокий уровень кредитоспособности» (рейтинг Рейтингового Агентства «Эксперт РА») B- (рейтинг «Standard & Poor's»)

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.13	А «Высокий уровень кредитоспособности»	15.06.12
01.07.13	В-	28.12.12

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	г. Москва, Бумажный проезд, д.14
Полное фирменное наименование:	Частная компания с ограниченной ответственностью «Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед»
Сокращенное фирменное наименование:	«Standard & Poor's»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	125009, Москва, ул.Воздвиженка, 4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://raexpert.ru>

[www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com).

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных кредитных рейтингов Банк не имеет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценных бумаг кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, нет.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200128В	12.05.2005	обыкновенные	-	10
10200128В	15.11.2006	обыкновенные	-	10
10200128В	31.07.2007	обыкновенные	-	10
10200128В	15.12.2010	обыкновенные	-	10

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200128В	66492952

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, нет.	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10200128B	372 137 420

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
Акции, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента, нет.	

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10200128B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

1. в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
2. получать дивиденды;
3. в случае ликвидации общества - получить часть его имущества.
4. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях:
  - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрения указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
  - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Иных эмиссионных ценных бумаг помимо обыкновенных именных акций ОАО "Балтийский Банк" не выпускалось.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

Иных эмиссионных ценных бумаг помимо обыкновенных именных акций ОАО "Балтийский Банк" не выпускалось.

### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Облигации ОАО "Балтийский Банк" не выпускались.

### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Оборонрегистр»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Оборонрегистр»
Место нахождения:	121471, г.Москва, Вере́йская ул., д.41
ИНН:	7731513346
ОГРН:	1047796702843

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 10-000-1-00348
дата выдачи:	25.03.2008 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная Служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	07.07.2008 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений для включения в ежеквартальный отчет нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарных ценных бумаг ОАО "Балтийский Банк" с обязательным централизованным хранением в обращении нет.

### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
  - Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
  - Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
  - Налоговый кодекс РФ №117-ФЗ от 05.08.2000 (часть 2);
  - Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Налоговый кодекс РФ №117-ФЗ от 05.08.2000 (часть 2);
- Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Порядок налогообложения доходов по размещенным ценным бумагам (акциям), возникающих у кредитной организации-эмитента, определяется статьей 251, 252, 280 Части II НК РФ. При размещении акций по цене выше номинала, образующийся эмиссионный доход в виде разницы между ценой размещения и номинальной стоимостью не подлежит налогообложению налогом на прибыль.

При выкупе собственных акций эмитентом по цене, превышающей цену размещения, возникающие расходы не будут приниматься для целей налогообложения, т.к. не регламентированы нормами статьи 252.

При дальнейшей реализации выкупленных собственных акций результат от проведения данных операций у эмитента для целей налогообложения регламентируется статьей 280 Части II НК РФ. Налоговая ставка - 20%.

Порядок налогообложения иных доходов (от реализации), полученных держателями акций - физическими лицами - налоговыми резидентами РФ будет регламентироваться нормами статьи 220 части II НК РФ, ставка 13%.

Порядок налогообложения иных доходов (от реализации), полученных держателями акций - физическими лицами - налоговыми нерезидентами РФ будет регламентироваться нормами статьи 210 части II НК РФ, ставка 30%.

Банк уплачивает налоги в сроки установленные ст. 287 части II НК РФ.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Когда источником дохода в виде дивидендов налогоплательщика является российская организация, то она признается

налоговым агентом и сама определяет сумму налога. При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется банком исходя из следующей формулы:

$H = K * C_n * (d - D)$ , где: Н - сумма налога, подлежащая удержанию; К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика-получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей ;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 ст.284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков-получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций физическими лицами, принимается ставка налога 9%.

По доходам, полученным в виде дивидендов у физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, принимается ставка налога 15%.

Банк уплачивает налоги в сроки установленные ст. 287 части II НК РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Когда источником дохода в виде дивидендов налогоплательщика является российская организация, то она признается налоговым агентом и сама определяет сумму налога. При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется банком исходя из следующей формулы:

$H = K * C_n * (d - D)$ , где: Н - сумма налога, подлежащая удержанию; К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика-получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей ;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 ст.284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков-получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Если дивиденды выплачиваются иностранной организации, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется соответствующая ставка, установленная подпунктом 3 пункта 3 ст.284 или пунктом 3 ст. 224 НК РФ.

По доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, принимается ставка налога 9%.

Если дивиденды выплачиваются иностранной организации, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется соответствующая ставка, установленная подпунктом 3 пункта 3 ст.284 или пунктом 3 ст. 224 НК РФ.

Банк уплачивает налоги в сроки установленные ст. 287 части II НК РФ.

## **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2008 Протокол №1/СА от 30.06.2008



такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 25.05.2009 Протокол №1/СА от 25.05.2009
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2010 Протокол №1/СА от 30.06.2010
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2011 Протокол №1/СА от 30.06.2011
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных	Иных сведений нет.

дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2012 Протокол №2/СА от 30.06.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 28.06.2013 Протокол №1/СА от 28.06.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Эмиссию облигаций ОАО "Балтийский Банк" не осуществляло.

#### **8.9. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет.

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.



**Аудиторское заключение  
по годовому отчету  
Открытого акционерного общества  
«Балтийский Банк»  
за 2012 год**

**Санкт-Петербург  
2013**



## Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества «Балтийский Банк»

### Аудируемое лицо

Наименование: ОАО «Балтийский Банк»

ОГРН: 1027800011139

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

### Аудитор

Наименование: ЗАО «МКД»

ОГРН: 1027810263579

Юридический адрес: 190000, Санкт-Петербург, площадь Труда, дом 2.

Член саморегулируемой организации НП «Институт Профессиональных Аудиторов»

ОРНЗ: 10202000038

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Балтийский Банк», состоящего из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство ОАО «Балтийский Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и

Газарян А.В.

раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

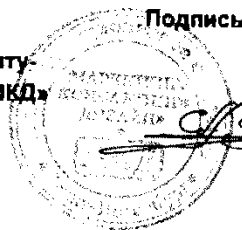
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО «Балтийский Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

**Заместитель генерального директора по аудиту-  
Руководитель департамента аудита ЗАО «МКД»  
Газарян А.В.**

*Квалификационный аттестат  
№ 02-000238 от 10.09.2012  
ОРНЗ 29502000977*



**Подпись**

**Дата**

27.05.2013г.

## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2013 года

Кредитной организации

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	6 414 344	6 016 084
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 165 110	2 512 894
2.1.	Обязательные резервы	924 266	856 619
3.	Средства в кредитных организациях	4 384 381	1 757 249
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 329 358	6 743 116
5.	Чистая ссудная задолженность	35 093 279	40 064 806
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 605 629	13 759 958
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 637 581	1 720 887
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 225 300	3 736 225
9.	Прочие активы	12 755 947	4 536 740
10.	Всего активов	<b>85 610 929</b>	<b>80 847 959</b>
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	71 758	93 506
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 180 861	72 560 614
13.1.	Вклады физических лиц	66 468 771	62 912 161
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	139 804	255 276
16.	Прочие обязательства	1 333 148	1 106 440
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61 186	41 580
18.	Всего обязательств	<b>77 786 757</b>	<b>74 057 416</b>
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	664 930	664 930
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 924 036	1 924 036

Газарян А.В. 

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
22.	Резервный фонд	33 246	9 281
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	631 195	0
24.	Переоценка основных средств	1 394 584	1 410 014
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 768 251	1 925 622
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	407 930	856 660
27.	Всего источников собственных средств	7 824 172	6 790 543
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 111 020	6 302 610
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 775 281	1 604 804
30.	Условные обязательства некредитного характера	329	2 851

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



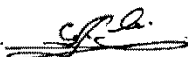
Главный бухгалтер – Директор Дивизиона  
по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.



Исполнитель Андреев В.Г.  
Телефон (495) 644-4108  
27 февраля 2013 года



Газарян А.В.




Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 865 101	4 228 895
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	68 851	125 903
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 246 305	3 510 043
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	549 945	592 949
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 520 862	3 500 780
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19 757	1 526
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 495 951	3 492 743
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 154	8 511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 344 239	728 115
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:	755 070	1 549 744
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	22 491	54 108
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 099 309	2 277 859
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-31 291	-147 230
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	763 487	-3 776
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	3 197
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	165 730	191 166
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 928	-44 962
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 258	1 678
12	Комиссионные доходы	800 096	775 162
13	Комиссионные расходы	270 963	182 363
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	133 361	-4 547

Газарян А.В.



№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст вующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-613 152	19 253
17	Прочие операционные доходы	2 505 973	1 747 327
18	Чистые доходы (расходы)	5 547 880	4 632 764
19	Операционные расходы	4 779 447	3 449 595
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	768 433	1 183 169
21	Начисленные (уплаченные) налоги	380 503	326 509
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	407 930	856 660
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	407 930	856 660

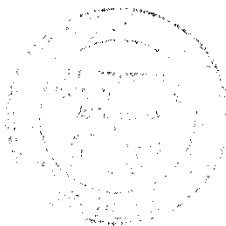
Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



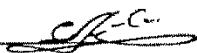

Главный бухгалтер – Директор Дивизиона  
по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.



Исполнитель Андреев В.Г.  
Телефон (495) 644-4108  
27 февраля 2013 года



Газарян А.В.



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	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:	504 076	-494 308
1.1.1	Проценты полученные	4 780 690	4 043 982
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 465 965	-3 522 563
1.1.3	Комиссии полученные	800 096	775 162
1.1.4	Комиссии уплаченные	-270 963	-182 363
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	-66 660	-32 986
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	3 197
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	165 730	191 166
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 947 087	1 670 393
1.1.9	Операционные расходы	-3 069 691	-3 121 346
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-316 248	-318 950
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 014 781	-1 676 220
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-67 647	-389 249
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 494 490	-1 272 187
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5 728 650	-9 906 243
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8 787 754	196 093
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	-21 748	28 524
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 620 247	9 444 771
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым	-115 472	100 541

Газарян А.В.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	обязательствам		
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	123 433	121 530
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 510 705	-2 170 528
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"	-5 976	-632 394
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7 689 014	161 994
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	82 074	71 993
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	-4 582 886	-99 902
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	942 829	262 418
2.7	Дивиденды полученные	2 258	1 678
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4 127 313	-234 213
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	281	2
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	281	2
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6 928	-44 962
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 609 961	-2 449 701
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 429 608	11 879 309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 039 569	9 429 608

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона  
по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.

М.П.

Исполнитель Андреев В.Г.  
Телефон (495) 644-4108  
27 февраля 2013 года

Газарян А.В.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Банковская отчетность

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 2013 года

Кредитной организации

**Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ОАО «Балтийский Банк»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

№ п/п	Наименование статьи	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:	6 371 620	784 341	7 155 961
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	664 930	0	664 930
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	664 930	0	664 930
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 924 036		1 924 036
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9 281	23 965	33 246
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 565 755	575 359	3 141 114
1.5.1	прошлых лет	1 925 622	842 629	2 768 251
1.5.2	отчетного года	640 133	-267 270	372 863
1.6	Нематериальные активы	377	-115	262
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	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)	11.1 %	X	10.7 %
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 718 735	-280 374	2 438 361
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 471 569	-243 699	2 227 870
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	205 586	-56 281	149 305
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права собственности на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	41 580	19 606	61 186

Газарян А.В.

*Газарян А.В.*

16

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

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 4 268 802, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 877 389;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 060 158;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 225 954;
- 1.4. иных причин 1 105 301.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 4 523 635, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4 608;
- 2.2. погашения ссуд 3 361 569;
- 2.3. изменения качества ссуд 337 282;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 179 551;
- 2.5. иных причин 640 625.

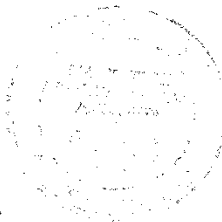
Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона  
по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.




Исполнитель Андреев В.Г.  
Телефон (495) 644-4108  
27 февраля 2013 года



Газарян А.В.



//

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

№ п/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0 %	10.7 %		11.1 %	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)*	15.0 %	119.3 %		87.1 %	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)*	50.0 %	137.2 %		101.8 %	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)*	120.0 %	38.2 %		33.7 %	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0 %	Max	22.8 %	Max	20.6 %
			Min	0.2 %	Min	0.1 %
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0 %	168.9 %		260.5 %	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0 %	0.0 %		15.5 %	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0 %	2.0 %		1.9 %	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0 %	3.6 %		10.3 %	

\*) при расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банком принято решение включать в состав расчета показатели Оам\*, Овт\* и О\* соответственно.

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.

Исполнитель Андреев В.Г.  
Телефон (495) 644-4108  
27 февраля 2013 года

Газарян А.В.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК» за 2012 год**

Пояснительная записка к Годовому отчету составлена в соответствии с установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») составом и порядком составления Годового отчета.

Кроме пояснительной записки, в состав Годового отчета включены:

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

Годовой отчет Банка составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

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

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

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

### **1. Общая информация об ОАО «Балтийский Банк»**

ОАО «Балтийский Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года.

Деятельность ОАО «Балтийский Банк» регулируется ЦБ РФ в соответствии с генеральной лицензией № 128.

С 15 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В течение 2012 года и 2011 года Банк не являлся участником, и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

По состоянию на 1 января 2012 года в структуре Банка действует 26 филиалов в 31 городе России. В течение 2012 года Екатеринбургский филиал переведен в статус операционного офиса Уральского филиала Банка. 1 августа 2012 года из Устава Банка исключена запись о наличии Представительства в Венгерской Республике. Таким образом, по состоянию на 1 января 2013 года в структуре Банка действует 25 филиалов в 30 городах России, а также 78 обособленных подразделений.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2.

Газарян А.В.



В 2012 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование субъектов Российской Федерации, юридических и физических лиц, в частности увеличение объемов экспресс-кредитования физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе по зарплатным проектам);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования, на определенный срок), в том числе диверсификация клиентской базы, создание ее оптимальной структуры с целью повышения эффективности работы с уже существующими клиентами и привлечения новых клиентов;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт для корпоративных и частных клиентов;
- совершенствование системы управления рисками;
- оптимизация филиальной сети Банка: при сохранении существующей сети по обслуживанию клиентов сокращение издержек по содержанию филиалов (дополнительных офисов) в регионах с недостаточным потенциалом развития бизнеса.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

Газарян А.В. 

16



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

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

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

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

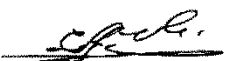
Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Газарян А.В.



11

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

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.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

В течение 2012 года и 2011 года у Банка не было контролируемых сделок, определенных в соответствии с новым законодательством о трансфертном ценообразовании.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

15 июня 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу стабильный.

28 декабря 2012 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "B-", прогноз по рейтингу «стабильный».

Газарян А.В.



//

Согласно рейтингу РБК по состоянию на 1 января 2013 года Банк занимает среди российских банков следующие места:

- 65 место по величине чистых активов;
- 50 место по величине ликвидных активов;
- 29 по объему депозитов, привлеченных от физических лиц;
- 63 место по объемам кредитов, выданных физическим лицам;
- 13 место по количеству собственных банкоматов.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 768 433 тысячи рублей (2011 год: 1 183 169 тысяч рублей) или 64,9% от прибыли 2011 года. Сумма налогов за 2012 год составила 360 503 тысяч рублей (2011 год: 328 509 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 63 830 тысяч рублей (2011 год: 64 483 тысячи рублей).

В 2012 году Банк уменьшил масштабы деятельности в части кредитования юридических лиц, поэтому наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 971 527 тысяч рублей (2011 год: увеличение чистой ссудной задолженности на 11 457 261 тысячу рублей).

Размер ссудной задолженности по физическим лицам на 1 января 2013 года составил 11 923 487 тысяч рублей, что на 35,2% выше показателей 2011 года (на 1 января 2012 года: 8 867 200 тысяч рублей).

Средства на счетах Банка России уменьшились на 347 784 тысячи рублей или на 13,8% (2011 год: уменьшились на 1 145 888 тысяч рублей). Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 2 627 132 тысячи рублей или на 149,5% (2011 год: снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 049 763 тысячи рублей). В 2012 году Банк продолжил развитие розничного направления бизнеса. В результате количество частных клиентов Банка превысило 2 500 тысяч человек, а объем средств на их счетах составил 66 468 771 тысячу рублей (1 января 2012 года: 82 912 161 тысяча рублей), увеличившись на 5,7% по сравнению с данными на 1 января 2012 года. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 21 748 тысяч рублей или 23,3% по отношению к 2011 году (2011 год: увеличение на 28 524 тысячи рублей).

По сравнению с 2011 годом объем доходов за 2012 год увеличился на 1 395 994 тысячи рублей или на 26,9% (2011 год: увеличился на 467 714 тысяч рублей или на 9,9%), объем расходов уменьшился на 45 291 тысячу рублей или на 1,2% (2011 год: уменьшился на 389 953 тысячи рублей или 9,1%).

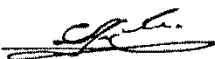
В структуру доходов за 2012 год включаются следующие статьи:

- процентные доходы в размере 4 865 101 тысячу рублей, что составило 73,8% доходов Банка (2011 год: 4 228 895 тысяч рублей и 81,3% доходов);
- комиссионные доходы в размере 800 096 тысяч рублей, что составило 12,1% доходов Банка (2011 год: 775 162 тысячи рублей и 14,9% доходов);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в размере 763 487 тысяч рублей, что составило 11,6% доходов Банка (2011 год: отрицательные чистые расходы составили 3 776 тысяч рублей);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой в размере 165 730 тысяч рублей, что составило 2,5% доходов Банка (2011 год: 191 166 тысяч рублей и 3,7% доходов).

В структуру расходов за 2012 года включаются следующие статьи:

- процентные расходы в размере 3 520 862 тысячи рублей, что составило 91,9% расходов Банка (2011 год: 3 500 780 тысяч рублей и 90,3% расходов);
- комиссионные расходы в размере 270 963 тысячи рублей или 7,1% расходов Банка (2011 год: 182 363 тысячи рублей и 4,7% расходов);

Газарян А.В.



- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 31 291 тысяча рублей, что составило 0,8% расходов Банка (2011 год: 147 230 тысяча рублей и 3,8%);
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 6 928 тысяч рублей, что составило 0,2% расходов Банка (2011 год: 44 962 тысячи рублей и 1,2%).

В 2012 году ОАО "Балтийский Банк" продолжил эмиссию пластиковых карт. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банком было выпущено более 1 255 тысяч и 1 314 тысяч пластиковых карт соответственно, а также установлено 1 538 и 1 504 банкомата соответственно.

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

Регион	на 01.01.2013 года (тыс. руб.)	на 01.01.2012 года (тыс. руб.)
Москва (Головной офис и филиал)	75 735 155	68 478 462
Санкт – Петербург	68 832 252	64 353 230
Мурманская область	6 016 175	4 785 052
Республика Карелия	5 119 231	5 244 597
Ленинградская область (Кириши, Волхов, Выборг)	4 350 796	4 128 762
Псковская область	3 987 652	3 654 235
Новгородская область	3 179 009	3 278 562
Тверская область	2 530 217	3 067 638
Саратовская область	1 613 039	2 563 221
Челябинская область	1 128 047	1 254 064
Ростовская область	1 178 693	1 181 279
Волгоградская область	1 043 723	1 949 970
Пермский край	827 084	1 187 592
Архангельская область	716 786	1 296 744
Ярославская область	583 136	914 277
Омская область	549 408	465 254
Самарская область	501 998	1 250 008
Воронежская область	447 725	780 052
Нижегородская область	379 502	2 526 417
Иркутская область	358 852	451 442
Курская область	339 712	291 732
Хабаровский край	310 311	406 621
Новосибирская область	218 761	278 083
Свердловская область	-	478 744
<b>Итого</b>	<b>179 947 264</b>	<b>174 266 038</b>

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года итоговая величина валюты баланса формы № 0409101 по Банку в целом включает остатки по счетам межфилиальных оборотов в сумме 46 008 418 тысяч рублей и 51 496 990 тысяч рублей соответственно.

Персональный состав Совета директоров Банка:

- Зелинский Анатолий Михайлович – Председатель Совета директоров;
- Дробязко Марина Рудольфовна;
- Исаев Андрей Валентинович;
- Панфилов Юрий Михайлович;
- Прохоренкова Елена Георгиевна;
- Шестаков Александр Николаевич;
- Шигаев Олег Анатольевич.

Газарян А.В.



В течение 2012 года и 2011 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года члены Советов директоров не владели акциями Банка.

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

Персональный состав Правления Банка:

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

В течение 2012 года и 2011 года изменений в составе Правления не происходило. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года члены Правления не владели акциями Банка.

## **2. Информация о финансовом положении ОАО «Балтийский Банк»**

### **2.1. краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

Деятельность Банка подвержена различным видам риска, характерным для всех видов кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, операционный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ в Инструкции № 110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах банков», нормативных документов и рекомендаций ЦБ РФ, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Газарян А.В. 

15

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года.

в тысячах рублей		Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	6 414 344	-	-	-	6 414 344
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 165 110	-	-	-	2 165 110
2.1	Обязательные резервы	924 266	-	-	-	924 266
3	Средства в кредитных организациях	74 711	4 309 640	30	-	4 384 381
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 329 358	-	-	-	9 329 358
5	Чистая ссудная задолженность	31 988 482	3 104 781	16	-	35 093 279
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 605 523	106	-	-	7 605 629
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	908 725	728 856	-	-	1 637 581
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 225 300	-	-	-	6 225 300
9	Прочие активы	12 755 525	422	-	-	12 755 947
10	<b>Всего активов</b>	<b>77 467 078</b>	<b>8 143 805</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>85 610 929</b>
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	62 221	-	9 537	-	71 758
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	75 975 666	75 871	80 668	48 656	76 180 861
13.1	Вклады физических лиц	66 272 071	68 847	79 215	48 638	66 468 771
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	139 804	-	-	-	139 804
16	Прочие обязательства	1 115 694	218 612	609	233	1 333 148
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61 184	-	2	-	61 186
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>77 354 569</b>	<b>292 483</b>	<b>90 816</b>	<b>48 889</b>	<b>77 766 757</b>

Газарян А.В.

20

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

в тысячах рублей		Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	6 016 084	-	-	-	6 016 084
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 512 894	-	-	-	2 512 894
2.1	Обязательные резервы	856 619	-	-	-	856 619
3	Средства в кредитных организациях	65 533	1 691 683	33	-	1 757 249
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 743 116	-	-	-	6 743 116
5	Чистая осудная задолженность	36 398 157	3 666 626	20	3	40 064 806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 759 851	107	-	-	13 759 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	959 911	760 976	-	-	1 720 887
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 736 225	-	-	-	3 736 225
9	Прочие активы	4 317 638	219 019	83	-	4 536 740
10	<b>Всего активов</b>	<b>74 509 409</b>	<b>6 338 411</b>	<b>136</b>	<b>3</b>	<b>80 847 959</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	83 698	-	9 808	-	93 506
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	72 337 989	115 672	72 722	34 231	72 560 614
13.1	Вклады физических лиц	62 736 899	68 621	72 718	33 923	62 912 161
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	255 276	-	-	-	255 276
16	Прочие обязательства	954 688	150 114	415	1 223	1 106 440
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 580	-	-	-	41 580
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>73 673 231</b>	<b>265 786</b>	<b>82 945</b>	<b>35 454</b>	<b>74 057 416</b>

Газарян А.В.

11

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

#### **Кредитный риск**

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

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

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 (КУАиП), 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.

Газарян А.В.





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.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических и физических лиц – резидентов Российской Федерации, без учета резерва под обесценение.

в тысячах рублей	2012	2011
<b>Предоставлено кредитов - всего, в том числе:</b>	<b>26 309 674</b>	<b>24 836 599</b>
<b>По юридическим лицам:</b>	<b>14 403 340</b>	<b>15 987 181</b>
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 020 394	1 152 623
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	989 478	8 505 495
обрабатывающие производства	868 552	1 809 084
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	709 535	940 860
строительство	382 052	795 832
транспорт и связь	86 707	148 458
добыча полезных ископаемых	-	20 000
прочие виды деятельности	10 264 090	2 550 671
на завершение расчетов	82 532	64 158
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 101 847	9 016 598
индивидуальным предпринимателям	-	2 443
<b>По физическим лицам:</b>	<b>11 908 334</b>	<b>8 849 418</b>
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	20 346	27 148
ипотечные жилищные ссуды	833 754	1 244 590
автокредиты	151 900	501 870
иные потребительские ссуды	10 900 334	7 075 810

Газарян А.В. 

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

в тысячах рублей	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв
кредиты (займы) предоставленные	184 952	6 751	100 819	21 445	107 790	55 541	658 389	625 134
требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-	17 132	17 132
прочие требования	234	74	294	290	381	381	68 091	62 874

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

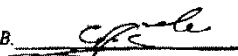
в тысячах рублей	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв	актив	резерв
кредиты (займы) предоставленные	126 740	3 799	95 537	18 080	391 430	43 661	2 087 454	1 916 073
требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-	17 759	17 759
прочие требования	2 165	83	4 372	366	3 316	2 206	68 465	61 330

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2013 года на основе формы по ОКУД 0409115:

в тысячах рублей	категория качества				
	1	2	3	4	5
всего активов, в т.ч.	20 497 805	29 623 013	3 161 521	128 036	1 285 039
ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 254 212	21 453 444	3 149 807	121 691	670 775
требований по получению %%% доходов по ним	13 384	127 454	11 714	6 335	550 039
кредиты, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-

Ссудная задолженность, представленная в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2013 года, также включает в себя неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 средства, размещенные в Банке России, в размере 1 900 000 тысяч рублей. Прочие активы, представленные в форме 0409806 на 1 января 2013 года, также включают в себя прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы.

Газарян А.В.



14

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года на основе формы по ОКУД 0409115:

в тысячах рублей	категория качества				
	1	2	3	4	5
всего активов, в т.ч.	24 462 622	34 293 244	1 052 126	434 723	2 255 173
ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 628 979	20 312 462	1 045 522	423 762	2 118 506
требований по получению %% доходов по ним	16 945	98 429	6 604	7 813	72 312
кредиты, предоставленные акционерам	0	1 000 000	0	0	0

Ссудная задолженность, представленная в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2012 года, также включает в себя неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 средства, размещенные в Банке России, в размере 1 750 000 тысяч рублей. Прочие активы, представленные в форме 0409806 на 1 января 2013 года, также включают в себя прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы.

По состоянию на 1 января 2013 года размер расчетного резерва, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по указанным активам составил 1 726 140 тысяч рублей (на 1 января 2012 года – 3 003 569 тысяч рублей).

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Ниже представлена информация о реструктуризированной ссудной задолженности:

в тысячах рублей	1 января 2013	1 января 2012
Просроченная задолженность	713 561	2 106 423
Реструктурированная задолженность	4 925 413	6 381 625
Кредитный портфель по ссудной задолженности юридических и физических лиц, а также кредитных организаций	34 649 929	40 529 231
Удельный вес реструктурированных ссуд, %	14,21%	15,75%
Расчетный резерв	1 726 140	3 003 569
Фактически сформированный резерв	1 650 829	2 682 920

Газарян А.В.

15

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. Большая часть реструктурированных ссуд планируется к погашению в соответствии с условиями договоров (по графикам платежей с учетом реструктуризации). При этом по пролонгированным ссудам планируется исполнение обязательств.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств. Востребование части реструктурированных ссуд осуществляется в судебном порядке.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не выдавал кредиты на льготных условиях, в том числе акционерам.

#### **Риск ликвидности**

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

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

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 января 2013 года значение этого норматива составило 119,3% (на 1 января 2012 года значение Н2 Банка составило 87,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 января 2013 года значение этого норматива составило 137,2% (на 1 января 2012 года значение Н3 Банка составило 101,8%).

Газарян А.В.



- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 января 2013 года значение этого норматива составило 38,2% (на 1 января 2012 года значение Н4 Банка составило 33,7%).

В 2012 году Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне.

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

#### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным группам ценных бумаг, исполнение которых контролируется Департаментом учета централизованных операций. Кроме этого для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами ЦБ РФ и соответствующими внутренними нормативными документами.

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

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

#### **Валютный риск**

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

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

Газарян А.В. 

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

#### Процентный риск

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

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

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

#### **Операционный риск**

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 года № 78 - Т, и Положением об организации управления операционным риском в Банке.

К источникам операционного риска следует отнести:

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

Газарян А.В.



Банком был подготовлен и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления непрерывности деятельности при возникновении неожиданных обстоятельств (нештатных ситуаций) в целях снижения тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе размера материальных потерь, потерь информации и других потерь в результате реализации операционных рисков). Руководство и акционеры Банка предпримут все необходимые действия для обеспечения непрерывности деятельности Банка, в том числе путем увеличения собственных средств Банка, если это потребуется.

#### **Правовые риски**

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92 - Т.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется:

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

Банк применяет такие меры по минимизации правового риска как:

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

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

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

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

Газарян А.В.



### Стратегический риск

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Перечисленные факторы, определяющие возникновение стратегического риска Банка, в 2012 году отсутствовали.


### 2.2. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Данные на отчетную дату	Операции со связанными сторонами	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<i>в тысячах рублей</i>				
Чистая ссудная задолженность	44 314	35 093 279	1 021 588	40 064 806
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 385	7 605 629	110 385	13 759 958
Прочие активы	2 048 294	12 755 947	-	4 536 740
Средства клиентов (некредитных организаций)	463 497	76 180 861	716 107	72 560 614
Вклады физических лиц	424 848	66 468 771	616 679	62 912 161
Вклады юридических лиц	38 649	1 333 148	61 570	1 106 440
Безотзывные обязательства кредитной организации	43 977	5 111 020	75 626	6 302 610

Газарян А.В.



20



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Данные на отчетную дату	Операции со связанными сторонами	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<i>в тысячах рублей</i>				
Процентные доходы, всего,	20 776	4 865 101	8 888	4 228 895
в том числе:				
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	20 776	4 246 305	8 888	3 510 043
Процентные расходы, всего,	41 996	3 520 862	46 508	3 500 780
в том числе:				
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	41 996	3 495 951	46 508	3 492 743
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 531	755 070	11 769	1 549 744
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	176 735	763 487	-	-3 776
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 581	-6 928	5 323	-44 962
Комиссионные доходы	577	800 096	805	775 162
Прочие операционные доходы	1 425 000	2 505 973	1 131 786	1 747 327
Операционные расходы	117 026	4 779 447	192 181	3 449 595

В 2012 и 2011 годах Банк получил безвозмездную помощь от акционера в размере 1 425 000 тысяч рублей и 1 131 786 тысяч рублей соответственно, что нашло отражение в статье 26 формы отчетности № 0409806 и статье 17 формы № 0409807.

### 2.3. краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма вознаграждения основному управленческому персоналу за 2012 и 2011 года составила 117 026 тысяч рублей и 192 181 тысячу рублей соответственно.

В Банке применяется повременно-премиальная форма оплаты труда. Основанием для начисления заработной платы служит табель учета рабочего времени с указанием отработанного времени, времени очередного и административного отпуска, периода временной нетрудоспособности и т.п. Премирование сотрудников осуществляется в соответствии с «Положением о премировании сотрудников ОАО «Балтийский Банк». Основанием для начисления премии является приказ Президента Банка. Изменения в порядок и условия выплаты вознаграждения в 2012 году и 2011 году не вносились.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность персонала составила 3 524 человек (1 января 2012 года: 3 426 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 19 человек (1 января 2012 года: 19 человек).

Газарян А.В.

2/

#### 2.4. сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Выплата дивидендов по итогам 2012 года не планируется. По результатам работы за 2011 год дивиденды не выплачивались.

#### 2.5. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка.

	1 января 2013		1 января 2012	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
<i>в тысячах рублей</i>				
Неиспользованные кредитные линии	3 020 667	34 581	4 829 506	15 477
Аккредитивы	22 325	-	57 250	-
Выданные гарантии и поручительства	1 755 078	6 179	1 598 769	11 149
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 798 070	40 760	6 485 525	26 626
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 924 482	20 314	1 357 637	14 852
Портфель выданных гарантий и поручительств	20 203	-	6 035	-

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года срочные (поставочные и безпоставочные) сделки в балансе Банка отсутствовали.

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 1 января 2013 года Банк начислил резерв под оценочные обязательства некредитного характера в размере 2 944 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, размер судебных претензий по которым составлял 2 851 тысячу рублей. Вследствие этого Банк начислил резерв под оценочные обязательства некредитного характера в размере 1 419 тысяч рублей. В апреле 2012 года ЦБ РФ изменил порядок учета на счете №61501, что не позволяет обеспечить сопоставимость данных.

#### 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях баланса

##### 3.1. принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2012 год, введенная в действие Приказом Президента Банка от 29 декабря 2011 года №520, 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.

Газарян А.В.



Бухгалтерская отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлена в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений (далее – «Положение № 302-П»). Учетной политикой Банка на 2012 год предусмотрены следующие особенности оценки и учета отдельных статей баланса:

**Формирование резервов.** Резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются Банком в соответствии с требованиями Положения № 254-П на основании профессиональных мотивированных суждений. Профессиональное суждение по ссудной и приравненной к ней задолженности выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Формирование прочих резервов на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения № 283-П на основании профессиональных мотивированных суждений. Профессиональное суждение по активам, являющимся элементами расчетной базы, указанными в Положении № 283-П, Банк принимает исходя из финансового положения контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

**Дебиторская и кредиторская задолженность.** Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах №60314 и №60313).

**Ценные бумаги.** Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по сумме фактических затрат, связанных с приобретением, в зависимости от вида и целей приобретения долевой ценной бумаги или долгового обязательства. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Учетные векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. Выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Газарян А.В. 

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется ежедневно по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), с учетом порядка предоставления ЗАО ФБ «ММВБ» отчетных документов. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в установленном Банком России порядке.

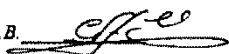
**Основные средства.** При оценке имущества применяются следующие методы:

- 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 Налогового Кодекса Российской Федерации.
- Хозяйственные материалы отражаются в учете исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.
- Арендованное имущество учитывается на внебалансовом счете № 915 «Арендные и лизинговые операции» в оценке по данным арендодателя. До получения от арендодателя данных о стоимости арендованного имущества на внебалансовом счете № 915 учитывается договор аренды в условной оценке «1 рубль».
- Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (т.е. на дату перехода права собственности и отражению на счете №607 или счете №610). Если имущество принимается по сделке, содержащей валютную оговорку, то возникающая разница между стоимостью имущества на дату его получения и дату его последующей оплаты образует доход (или расход) от встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

К основным средствам относятся:

- основные средства стоимостью более 40 000 руб. (включая НДС);
- 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.

Газарян А.В.



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

Амортизация начисляется исходя из срока полезного использования объекта основного средства, устанавливаемого комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств. При определении срока полезного использования основных средств комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1.

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

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

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

**Материальные запасы.** В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств выше установленного лимита стоимости), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по стоимости приобретения путем суммирования фактически произведенных расходов на их покупку без учета НДС.

Газарян А.В.



25

**Учет 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.

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

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

На ежемесячной основе филиалы Банка предоставляют в Головной офис расчет размера средств, подлежащих депонированию по состоянию на 1-е число каждого месяца, в сроки, определенные внутренними нормативными документами.

### **3.2. перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Существенных изменений в Учетную политику, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение 2012 года не вносилось.

### **3.3. краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

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

- по состоянию на 1 ноября 2012 года и 1 ноября 2011 года: основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка;
- по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года: расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Результаты инвентаризации денежных средств и имущества, оформлены соответствующими актами.

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

Газарян А.В.



По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам, открытым в рублях и в иностранной валюте.

#### 3.4. сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в балансе Банка числилась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:

##### Дебиторская задолженность

<i>в тысячах рублей</i>	1 января 2013	1 января 2012
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	74 582	21 045
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	216 269	208 357
Расчеты с бюджетом по налогам	31 648	12 042
Расчеты с работниками по оплате труда	12	15
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3 457	3 496
Налог на добавленную стоимость уплаченный	3 848	4 885
Прочая дебиторская задолженность	480 692	29 309

##### Кредиторская задолженность

<i>в тысячах рублей</i>	1 января 2013	1 января 2012
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	11 634	10 578
Расчеты с бюджетом по налогам	43 958	37 131
Расчеты с работниками по оплате труда	268	286
Налог на добавленную стоимость полученный	4 130	2 486
Прочая кредиторская задолженность	1 123	1 665

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

#### 3.5. сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в Годовом отчете за 2012 год.

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

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

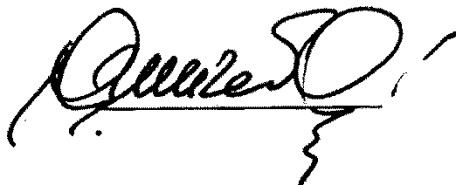
Газарян А.В.

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


Суммы начисленных налогов за период с 1 января года, следующего за отчетным, до даты подписания Годового отчета, относящиеся к отчетному году, подлежат отражению в таблицах «СПОД».

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Президент ОАО «Балтийский Банк» Шигаев О.А.



Главный бухгалтер – Директор Дивизиона  
по учету и хозяйственным операциям  
ОАО «Балтийский Банк» Прохоренкова Е.Г.



Газарян А.В.



38



**ОАО «Балтийский Банк»**

**Финансовая отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
и Аудиторское заключение**

## СОДЕРЖАНИЕ

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о совокупном доходе .....	1
Отчет о финансовом положении .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация .....	6
2. Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	18
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	20
5. Новые учетные положения .....	21
6. Процентные доходы и расходы .....	25
7. Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных остатков .....	26
8. Комиссионные доходы и расходы .....	26
9. Прочие доходы .....	27
10. Операционные расходы .....	27
11. Налог на прибыль .....	27
12. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации .....	30
13. Торговые ценные бумаги .....	30
14. Средства в банках и прочих финансовых организациях .....	32
15. Кредиты и авансы клиентам .....	33
16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	40
17. Основные средства .....	41
18. Инвестиционная собственность .....	42
19. Прочие активы .....	43
20. Средства банков .....	44
21. Средства клиентов .....	44
22. Выпущенные векселя .....	45
23. Прочие обязательства .....	45
24. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	46
25. Условные финансовые обязательства .....	47
26. Передача финансовых активов .....	49
27. Операции со связанными сторонами .....	50
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
29. Пруденциальные требования .....	56
30. Управление капиталом .....	56
31. Политика управления рисками .....	57
32. События после окончания отчетного периода .....	69



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

**Акционерам и Совету директоров  
ОАО «Балтийский Банк»**

### **Аудируемое лицо**

Открытое акционерное общество «Балтийский Банк»  
Юридический адрес: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, дом 17, корп. 2  
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01 июня 2001 года  
Регистрационный номер: 128  
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.

### **Аудитор**

Закрывое Акционерное общество «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн»  
Юридический адрес: 190000, г. Санкт-Петербург, пл. Труда, дом,2  
Свидетельство о государственной регистрации № АОЛ-262 от 29.07.1991 г.  
НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР). Внесено в реестр саморегулируемой организации НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) 30.10.09 г. № 10202000038.  
Свидетельство об участии в Международной аудиторской организации в качестве ассоциированного члена, выданное PKF в соответствии с соглашением от 01.04.1994

### **Аудиторское заключение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Балтийский Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

Руководство ОАО «Балтийский Банк» несет ответственность за составление и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, достаточной для составления и достоверного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение учетной политики; и применение обоснованных оценочных значений.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключалась в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Указанные стандарты требуют,

ЗАО «МКД», СПб, Аптекарская наб., д.20, литер А,  
Бизнес-Центр Авеню

Ассоциированный член международной аудиторско-  
консалтинговой ассоциации PKF International

чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемых учетных принципов и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные и надлежащие основания для того, чтобы высказать мнение по данной отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Балтийский Банк» на 31 декабря 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Санкт-Петербург

Заместитель генерального директора по аудиту -  
руководитель департамента аудита ЗАО «МКД»  
13 июня 2013 г.

Квалификационный аттестат

№ 02-000238 от 10.09.2012

ОПНЗ 29502000977




А.В. Газарян


**ОАО «Балтийский Банк»**  
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	6	4 866 555	4 211 994
Процентные расходы	6	(3 518 431)	(3 497 340)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>		<b>1 348 124</b>	<b>714 654</b>
Формирование резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам	15	(155 857)	(353 966)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И АВАНСОВ КЛИЕНТАМ</b>		<b>1 192 267</b>	<b>360 688</b>
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		80 723	(131 623)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		923 469	50
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных остатков	7	158 734	146 150
Доходы от продажи инвестиционной собственности		627 090	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	18	92 407	43 679
Комиссионные доходы	8	902 124	883 851
Комиссионные расходы	8	(270 961)	(182 363)
Дивиденды полученные		2 258	1 678
(Формирование)/восстановление резервов по прочим активам	19	(21 118)	2 325
Доход, полученный от продажи кредитов	15	396 157	1 535 623
Прочие доходы	9	328 677	284 767
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>3 219 560</b>	<b>2 584 137</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		4 411 827	2 944 825
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(3 388 988)	(3 450 861)
Обесценения основных средств		-	(14 626)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>1 022 839</b>	<b>(520 662)</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	11	(260 232)	89 422
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>762 607</b>	<b>(431 240)</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		276 465	619 649
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(447 115)	-
Переоценка основных средств		-	75 431
<b>ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ, ОТНОсяЩИЙСЯ К ПРОЧЕМУ СОВОКУПНОМУ ДОХОДУ</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		34 130	(123 930)
Основные средства		-	(15 086)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(136 520)</b>	<b>556 064</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>626 087</b>	<b>124 824</b>

От имени Правления Банка:

  
 Президент  
 Шигаев О.А.  
 13 июня 2013 года  
 г. Москва



  
 Главный бухгалтер  
 Прохоренкова Е.Г.  
 13 июня 2013 года  
 г. Москва

Примечания на страницах с 6 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

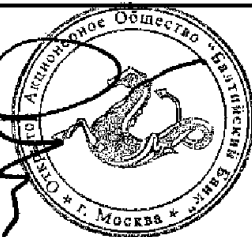
1

**ОАО «Балтийский Банк»**  
**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	9 522 813	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		924 266	856 619
Торговые ценные бумаги	13	11 135 255	8 483 855
Средства в банках и прочих финансовых организациях	14	7 929 025	5 859 593
Кредиты и авансы клиентам	15	32 606 712	34 700 459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	7 732 710	14 855 350
Основные средства	17	5 294 929	3 428 664
Инвестиционная собственность	18	1 863 339	3 525 197
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		39	39
Отложенные налоговые активы	11	441 078	603 350
Прочие активы	19	11 143 188	368 815
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>88 593 354</b>	<b>82 076 928</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	20	71 874	93 625
Средства клиентов	21	76 982 097	73 291 736
Выпущенные векселя	22	116 105	227 104
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 167	-
Прочие обязательства	23	1 465 006	563 445
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>78 641 249</b>	<b>74 175 910</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	24	2 844 285	2 844 285
Эмиссионный доход	24	1 924 036	1 924 036
Фонд переоценки земли и зданий		1 034 581	1 047 205
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		629 386	765 906
Добавочный капитал		9 691 410	8 266 410
Накопленный дефицит	24	(6 171 593)	(6 946 824)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>9 952 105</b>	<b>7 901 018</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>88 593 354</b>	<b>82 076 928</b>

От имени Правления Банка:

Президент  
 Шигаев О.А.  
 13 июня 2013 года  
 г. Москва



Главный бухгалтер  
 Прохоренкова Е.Г.  
 13 июня 2013 года  
 г. Москва

Примечания на страницах с 6 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

2

ОАО «Балтийский Банк»  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого капитал
31 декабря 2010 года	2 345 588	2 422 733	1 057 520	270 187	7 134 624	(6 586 244)	6 644 408
Дополнительный выпуск акций							
Выбытие основных средств	498 697	(498 697)					
Безвозмездно полученные активы от акционера Банка			(70 660)				
Убыток за год					1 131 786	70 660	
Прочий совокупный доход			60 345	495 719		(431 240)	1 131 786 (431 240) 556 064
Итого совокупная прибыль, признанная за 2011 год			60 345	495 719		(431 240)	124 824
31 декабря 2011 года	2 844 285	1 924 036	1 047 205	765 906	8 266 410	(6 946 824)	7 901 018
Выбытие основных средств							
Безвозмездно полученные активы от акционера Банка			(12 624)				
Чистая прибыль за год					1 425 000		1 425 000
Прочий совокупный доход				(136 520)		762 607	762 607 (136 520)
Итого совокупная прибыль, признанная за 2012 год				(136 520)		762 607	626 087
31 декабря 2012 года	2 844 285	1 924 036	1 034 581	629 386	9 691 410	(6 171 593)	9 952 105



От имени Правления Банка:  
Президент  
Шигаев О.А.  
13 июня 2013 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Прохоренков Е.Г.  
13 июня 2013 года  
г. Москва

Примечания на страницах с 6 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОАО «Балтийский Банк»**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 022 839	(520 662)
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам			
Формирование/(восстановление) резервов по прочим активам	15	155 857	353 966
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	19	21 118	(2 325)
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки валюты		(147 418)	109 380
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 930	(429)
Доходы от продажи инвестиционной собственности		(923 469)	(50)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности		(627 090)	-
Амортизация основных средств	18	(92 407)	(43 679)
Обесценение основных средств	10,17	233 479	238 033
Доход от продажи основных средств		-	14 626
Прибыль от продажи кредитов	9	(6 464)	(187 261)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(396 157)	(1 535 623)
Чистое изменение начисленных прочих доходов		18 854	79 080
		(237 753)	78 923
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(974 680)</b>	<b>(1 416 021)</b>
Проценты полученные		4 817 516	4 305 225
Проценты уплаченные		(3 450 813)	(3 511 466)
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(67 647)	(389 249)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(2 527 800)	(1 254 728)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в банках		(125 092)	2 142 733
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		2 244 240	(9 194 295)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		48 416	(97 517)
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков		(21 158)	27 656
Чистый прирост по средствам клиентов		4 152 239	8 984 479
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(111 995)	102 881
Чистый прирост по прочим обязательствам		501 282	102 358
<b>Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от операционной деятельности</b>		<b>3 117 805</b>	<b>(991 703)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(57 663)	(58 162)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>		<b>3 060 142</b>	<b>(1 049 865)</b>

Примечания на страницах с 6 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОАО «Балтийский Банк»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)  
(продолжение)

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(2 117 206)	(95 617)
Выручка от реализации основных средств		23 926	408 097
Приобретение инвестиционной собственности	18	-	(14 367)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(8 352)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		70 914	70
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 022 366)</b>	<b>289 831</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Безвозмездно полученные активы от акционера Банка	24	1 425 000	700 000
<b>Чистый приток денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>1 425 000</b>	<b>700 000</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(74 678)	67 238
<b>ЧИСТОЕ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>2 388 098</b>	<b>7 204</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	12	<b>14 467 718</b>	<b>14 460 514</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	12	<b>16 855 816</b>	<b>14 467 718</b>

От имени Правления Банка:

Президент  
Шигаев О.А.  
13 июня 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Прохорейкова Е.Г.  
13 июня 2013 года  
г. Москва

**ОАО «Балтийский Банк»****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****1. Организация**

ОАО «Балтийский Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
<b>Акционеры Банка</b>		
ОАО «Балтийский торговый дом»	99,75	99,75
Прочие	0,25	0,25
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Конечные бенефициары Банка</b>		
Исаев А.В.	49,875	49,875
Шигаев О.А.	49,875	49,875
Прочие	0,25	0,25
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 128, выданной ЦБ РФ 22 июня 2006 года.

Основная деятельность Банка включает в себя банковские операции на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и предоставление осуд и гарантий. Банк является участником программы обязательного страхования вкладов утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года, на основании свидетельства номер 679 от 17 февраля 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работали 25 филиалов Банка (2011 г.: 26 филиалов).

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики

### Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку земли и зданий, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и торговых ценных бумаг. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

### Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

### Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

### Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по финансовым активам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

### Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, переоценка которых по справедливой стоимости отражается на счетах прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

## **2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») со сроком погашения до трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

### **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. В связи с этим они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

### **Средства в банках и прочих финансовых организациях**

Средства в банках и прочих финансовых организациях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам и прочих финансовым организациям в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках и прочих финансовых организациях отражаются по амортизированной стоимости.

### **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет доходов от восстановления потерь от обесценения на счетах прибылей и убытков за год.

### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

### Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков за предшествующий отчетный период, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков за предшествующий отчетный период, то убыток от обесценения восстанавливается на счетах прибылей и убытков за год.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

### Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг или других финансовых активов. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, переданные в обеспечения по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг и отражаются как «Средства в банках и прочих финансовых организациях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора обратного репо по методу эффективной процентной ставки. Финансовые активы, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих финансовых активов отражается в прибыли или убытке за год, а обязательство по возврату финансовых активов отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную балансовую статью.

### Приобретенные векселя

Приобретенные векселя, за исключением расчетных векселей, включаются в «Кредиты и авансы клиентам» и отражаются впоследствии в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Расчетные векселя учитываются в составе прочих финансовых активов.

### Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это собственность Банка, не занимаемая для собственных нужд, но используемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается на счетах прибылей и убытков за год в составе прочих доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются на счетах прибылей и убытков за год отдельной строкой.



## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

### Основные средства

Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки основных средств в капитале Банка. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала Банка доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счетах прибылей и убытков за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. Предоплата за объекты незавершенного строительства учитываются в составе незавершенного строительства.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается на счетах прибылей и убытков за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель, оборудование и прочие объекты	15-25%
Улучшения арендованного имущества	в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Продажа прав требования**

Права требования по кредитам, выданным юридическим или физическим лицам, реализованные с отсрочкой платежа отражаются как дебиторская задолженность в составе прочих финансовых активов. Данная дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Моментом перехода рисков и выгод, связанных с проданным кредитом, считается подписание договора купли-продажи и акта приема-передачи кредитов, в случае если у Банка нет права обратного выкупа, вытекающее из дополнительных соглашений о возможном возврате кредитов или других документов.

**Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства банков**

Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные векселя**

Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами. Банк не применяет учет хеджирования.

### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

## 2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

### Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала Банка. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

### Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен или стал подлежать безусловному получению от акционеров. Взносы акционеров в виде финансовых активов учитываются по справедливой стоимости на дату внесения, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками.

### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, переоценка которого отражается по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

### Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются на счетах прибылей и убытков за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

**2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

**Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Депозитарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках депозитарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### 3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк формирует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### Принцип непрерывности деятельности

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства Банка основывается на рассмотрении финансового положения Банка, текущих планов и доступа к финансовым ресурсам. Кроме этого руководство Банка утвердило План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления непрерывности деятельности при возникновении неожиданных обстоятельств в целях снижения тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе размера материальных потерь, потерь информации и других потерь в результате реализации операционных рисков). Руководство и акционеры Банка предпримут все необходимые действия для обеспечения непрерывности деятельности Банка, в том числе путем увеличения собственных средств Банка, если это потребует.

#### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приводит к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 162 206 тысяч рублей (2011 г.: 219 252 тысячи рублей).

#### Резерв под обесценение прочих финансовых активов

Банк анализирует прочие финансовые активы на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по заключенным договорам, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному финансовому активу. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса контрагентов или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения прочих финансовых активов в сумме 2 059 тысяч рублей (2011 г.: 2 133 тысячи рублей).

**Признание результата от расторжения договоров доверительного управления**

В декабре 2012 года Банк закрыл договора доверительного управления с управляющей компанией. При составлении заключительных отчетных форм управляющей компанией были расформированы резервы, которые удерживались на текущий ремонт и поддержание здания в первоначальном состоянии. До момента расторжения договора доверительного управления у Банка не было юридических прав на данный доход. В результате расторжения договоров доверительного управления Банком был признан единовременный доход в размере 197 644 тысяч рублей от расформирования резервов, формируемых управляющей компанией. См. Примечание 19.

**Оценка финансовых инструментов при отсутствии рыночных цен**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких инструментов представляет собой оценочную величину, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого инструмента, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, требуется суждение, чтобы составить лучшую оценку такого параметра, разумно отражающего цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительно имеющиеся данные, исторические данные и методы экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли и убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (а) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (б) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/убытки, может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в финансовой отчетности чистую прибыль Банка.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются ненаблюдаемые на рынке данные, представлена в Примечании 27.

### 3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

#### Переоценка инвестиционной собственности и основных средств

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Справедливая стоимость основных средств была определена на основании анализа рынка коммерческой недвижимости, подготовленного несколькими независимыми оценочными компаниями и находящимися в открытом доступе. По результатам данной оценки справедливая стоимость зданий и земли Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года совпадает со справедливой стоимостью зданий и земли Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В случае, если доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности и переоценки основных средств Банка (земли и зданий) совокупно отличалась бы на 10%, воздействие корректировки (до отложенного налога) доходов за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности и переоценки основных средств Банка составило бы ноль рублей (2011 г.: 6 081 тысячу рублей).

В случае, если оцененная справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка отличалась бы на 10%, воздействие корректировки на переоценку инвестиционной собственности (до отложенного налога) составило бы 9 241 тысячу рублей, соответственно (2011 г.: 4 368 тысяч рублей, соответственно).

#### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.



**5. Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые не применяются в Российской Федерации на текущий момент и являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. По мнению руководства, данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка. 5. Новые учетные положения (продолжение)

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определении количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. По мнению руководства, данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. По мнению руководства, данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта

**5. Новые учетные положения (продолжение)**

Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. По мнению руководства, данный стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

**Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы»** (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

**5. Новые учетные положения (продолжение)**

**Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКБ-12, то пересматриваются данные предыдущего сравнительного периода (т.е. данные 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно). Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Совлашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**5. Новые учетные положения (продолжение)**

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

## 6. Процентные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 310 966	3 619 045
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	555 589	592 949
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 866 555</b>	<b>4 211 994</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</b>		
Проценты по кредитам и авансам клиентам	4 242 115	3 490 519
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых организациях	68 851	128 526
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>4 310 966</b>	<b>3 619 045</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</b>		
Проценты по торговым ценным бумагам	555 589	592 949
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>555 589</b>	<b>592 949</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 518 431	3 497 340
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 518 431</b>	<b>3 497 340</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Проценты по средствам клиентов	3 492 872	3 488 825
Проценты по средствам банков	19 757	1 525
Проценты по выпущенным векселям	5 802	6 990
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>	<b>3 518 431</b>	<b>3 497 340</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 348 124</b>	<b>714 654</b>

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 3 202 022 тысяч рублей (2011 г.: 2 719 428 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам и авансам клиентам.

**ОАО «Балтийский Банк»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

**7. Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных остатков**

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	165 662	191 164
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных остатков	(6 928)	(45 014)
<b>Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных остатков</b>	<b>158 734</b>	<b>146 150</b>

**8. Комиссионные доходы и расходы**

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссиям за:</b>		
Операции с пластиковыми картами	433 056	391 174
Расчетные операции	382 268	396 306
Кассовые операции	34 077	44 753
Проведение документарных операций	25 244	27 632
Выполнение функций агента валютного контроля	16 599	15 133
Прочее	10 882	8 853
<b>Итого доходов по услугам и комиссиям</b>	<b>902 124</b>	<b>883 851</b>
<b>Расходы по услугам и комиссиям за:</b>		
Операции с пластиковыми картами	130 857	109 273
Услуги по инкассации	109 835	41 630
Расчетные операции	20 720	21 241
Прочее	9 349	10 219
<b>Итого расходов по услугам и комиссиям</b>	<b>270 861</b>	<b>182 363</b>
<b>Итого чистых комиссионных доходов</b>	<b>631 163</b>	<b>701 488</b>

## 9. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Чистые доходы от имущества, переданного в доверительное управление	264 308	67 918
Доходы от сдачи недвижимости в операционную аренду	25 740	-
Сдача в аренду банковских ячеек	8 380	7 726
Прибыль, полученная от реализации основных средств	6 464	187 261
Доходы от реализации обеспечения, полученного по невозвратным кредитам и авансам клиентам	6 408	3 762
Страховые выплаты полученные	2 616	5 971
Прочее	14 763	12 129
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>328 677</b>	<b>284 787</b>

## 10. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	1 477 413	1 582 640
Взносы в фонды медицинского, пенсионного и социального страхования	378 747	365 917
Платежи в фонд страхования вкладов	244 253	224 910
Амортизация основных средств	233 479	238 033
Текущая аренда	203 082	197 096
Налог на имущество	192 169	161 504
Техническое обслуживание основных средств	117 809	113 646
Телекоммуникации	109 478	120 938
Налог на добавленную стоимость	102 018	89 893
Охрана	94 692	93 390
Канцтовары и инвентарь хозяйственного назначения	54 843	45 602
Расходы на страхование	41 650	35 626
Профессиональные услуги	37 552	22 868
Командировочные расходы	18 222	18 493
Расходы на рекламу и представительские расходы	5 998	22 314
Прочие расходы	79 183	117 991
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>3 388 988</b>	<b>3 450 861</b>

## 11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

## 11. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	1 января 2012 года	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) в состав прочего совокуп- ного дохода	Восста- новлено непосред- ственно в составе капитала	31 декабря 2012 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Переоценка земли и зданий	(251 670)	-	-	3 156	(248 514)
Амортизация основных средств	(45 497)	(92 510)	-	-	(138 007)
Переоценка инвестиционной собственности	(257 752)	134 619	-	-	(123 133)
Резерв под обесценения кредитного портфеля	(50 720)	(278 235)	-	-	(328 955)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(3 970)	(6 516)	-	-	(10 486)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(191 477)	262	34 130	-	(157 085)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 346 764	(25 258)	-	-	1 321 506
Прочее	57 672	68 080	-	-	125 752
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>603 350</b>	<b>(199 558)</b>	<b>34 130</b>	<b>3 156</b>	<b>441 078</b>
	1 января 2011 года	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) в состав прочего совокуп- ного дохода	Восста- новлено непосред- ственно в составе капитала	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Переоценка земли и зданий	(181 344)	(62 905)	(15 086)	17 665	(251 670)
Амортизация основных средств	(127 848)	82 351	-	-	(45 497)
Переоценка инвестиционной собственности	(237 389)	(20 363)	-	-	(257 752)
Резерв под обесценения кредитного портфеля	34 466	(85 186)	-	-	(50 720)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(1 749)	(2 221)	-	-	(3 970)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(67 547)	-	(123 930)	-	(191 477)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 109 207	237 557	-	-	1 346 764
Прочее	47 066	10 606	-	-	57 672
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>564 862</b>	<b>159 839</b>	<b>(139 016)</b>	<b>17 665</b>	<b>603 350</b>



**ОАО «Балтийский Банк»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода представлено в отчете о совокупном доходе.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 022 839	(520 662)
Начисленные (возмещение) налога по установленной ставке (20%)	204 568	(104 132)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	52 631	11 189
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	3 034	3 521
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>260 232</b>	<b>(89 422)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	60 674	70 417
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	199 558	(159 839)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>260 232</b>	<b>(89 422)</b>

У Банка существуют отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 6 609 152 тысячи рублей (2011 г.: 6 733 822 тысячи рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до:		
- 31 декабря 2018 года	905 295	1 031 586
- 31 декабря 2019 года	4 305 284	4 305 264
- 31 декабря 2020 года	209 183	209 183
- после 31 декабря 2020 года	1 187 789	1 187 789
<b>Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды</b>	<b>6 607 531</b>	<b>6 733 822</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не существовало неопределенных обязательств по налогу на прибыль, которые могли бы привести к необходимости создания резервов под возможные штрафные санкции со стороны налоговых органов.

**12. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	6 382 902	5 981 908
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1 900 487	1 750 192
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 239 444	1 642 887
<b>Итого денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>9 522 813</b>	<b>9 374 987</b>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 522 813	9 374 987
Средства в банках стран ОЭСР, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами	7 333 003	5 092 731
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 855 816</b>	<b>14 467 718</b>

Все денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации являются текущими и необеспеченными.

В Примечании 28 приведена оценочная справедливая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации.

Анализ средств в банках стран ОЭСР, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, по кредитному качеству представлен в Примечании 31 в составе анализа по кредитному качеству средств в банках и прочих финансовых организациях.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 31.

**13. Торговые ценные бумаги**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	11 103 288	8 411 817
Долевые ценные бумаги	31 867	72 038
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>11 135 255</b>	<b>8 483 855</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

## 13. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2012 включают в себя:

	31 декабря 2012 года	Ставка купона	Дата погашения
Облигации Правительства Российской Федерации	8 349 205	6,1%-12,0%	Январь 2013 – Июнь 2015
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 002 998	3,6%-5,0%	Апрель 2015 – Апрель 2020
Еврооблигации российских банков	755 337	4,3%-7,2%	Май 2013 – Февраль 2018
Облигации субъектов Российской Федерации	627 831	7,8%-15,0%	Май 2013 – Ноябрь 2018
Облигации российских компаний	275 352	7,0%-15,0%	Февраль 2013 – Март 2014
Еврооблигации российских компаний	47 398	0%-5,7%	Март 2013 – Апрель 2017
Облигации российских банков	45 189	7,6%	Март 2013
Акции российских компаний	31 967	-	-
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>11 135 255</b>		

Торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 включают в себя:

	31 декабря 2011 года	Ставка купона	Дата погашения
Облигации Правительства Российской Федерации	5 434 838	6,0%-12,0%	Январь 2012 – Декабрь 2014
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	987 245	3,6%-5,0%	Апрель 2015 – Апрель 2020
Облигации субъектов Российской Федерации	833 381	7,0%-15,0%	Июнь 2012 – Ноябрь 2016
Еврооблигации российских банков	751 474	4,3%-7,2%	Май 2013 – Февраль 2018
Облигации российских компаний	343 402	7,0%-15,0%	Июнь 2012 – Март 2014
Акции российских компаний	72 037	-	-
Облигации российских банков	45 087	7,6%	Март 2013
Еврооблигации российских компаний	18 411	5,7%	Апрель 2017
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>8 483 855</b>		

Акции российских компаний представлены высоколиквидными акциями, входящими в расчет основного индекса ММВБ.

Анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству, по сроку погашения и анализ их процентных ставок представлен в Примечании 31.

## 14. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	4 758 113	4 044 858
Депозиты до востребования	3 170 912	1 814 735
<b>Итого средств в банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>7 929 025</b>	<b>5 859 593</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года три (2011 г.: четыре) банка имели задолженность свыше 10% от величины капитала Банка. Общая сумма размещенных в них Банком средств составила 5 493 752 тысячи рублей (2011 г.: 4 756 030 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты до востребования включали фиксированные суммы в размере 81 481 тысяча рублей (2011 г.: 57 486 тысяч рублей), размещенные в HSBC Bank в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты до востребования включали фиксированные суммы в размере 216 289 тысяч рублей (2011 г.: 208 357 тысяч рублей), размещенные в Commerzbank AG в качестве покрытия по аккредитиву, открытому в пользу VISA International Service Association по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в банках и прочих финансовых организациях являются необесцененными и непросроченными. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в банках и прочих финансовых организациях являются не обеспеченными за исключением средств, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств в банках и прочих финансовых институтах включены средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 147 537 тысяч рублей (2011 г.: ноль) с датой погашения в течение 1 месяца. Такие кредиты обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства Российской Федерации	147 537	155 136
<b>Итого средств, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>147 537</b>	<b>155 136</b>

Балансовая стоимость средств в банках и прочих финансовых организациях приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку средства в банках и прочих финансовых институтах носят краткосрочный характер.

В Примечании 28 приведена оценочная справедливая стоимость средств в банках и прочих финансовых организациях.

Анализ средств в банках и прочих финансовых организациях по кредитному качеству представлен в Примечании 31.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в банках и прочих финансовых организациях представлен в Примечании 31.

## 15. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты корпоративным клиентам	16 685 241	16 296 522
Потребительские кредиты	9 734 738	5 842 338
Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуправления	4 865 143	11 552 009
Ипотечные кредиты	1 354 448	2 048 973
Чистые вложения в финансовую аренду	615 418	-
Автокредиты	157 507	558 102
Прочие кредиты физическим лицам	816 275	597 035
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>34 228 770</b>	<b>36 892 979</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(1 622 058)</b>	<b>(2 192 520)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>32 606 712</b>	<b>34 700 459</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуправления	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Чистые вложения в финансовую аренду	Авто- кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 865 143	8 239 694	9 734 738	-	-	-	816 275	23 855 850
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	-	841 864	-	1 354 448	615 418	-	-	2 196 312
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и имущества залогодателей	-	151 836	-	-	-	157 507	-	309 342
Кредиты, обеспеченные залогом прав требования и дебиторской задолженности	-	4 898 251	-	-	-	-	-	4 898 251
Кредиты, обеспеченные поручительствами компаний	-	2 290 811	-	-	-	-	-	2 290 811
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	-	5 872	-	-	-	-	-	5 872
Кредиты, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	-	258 914	-	-	-	-	-	258 914
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>4 865 143</b>	<b>16 685 241</b>	<b>9 734 738</b>	<b>1 354 448</b>	<b>615 418</b>	<b>157 507</b>	<b>816 275</b>	<b>34 228 770</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(4 860)</b>	<b>(1 108 870)</b>	<b>(393 893)</b>	<b>(88 595)</b>	<b>-</b>	<b>(16 837)</b>	<b>(31 203)</b>	<b>(1 622 058)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 860 283</b>	<b>15 576 371</b>	<b>9 341 045</b>	<b>1 267 853</b>	<b>615 418</b>	<b>140 670</b>	<b>785 072</b>	<b>32 606 712</b>

## 15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуправления	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	11 552 009	6 570 060	5 842 338	-	-	597 035	24 561 442
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	-	2 611 202	-	2 048 973	-	-	4 660 175
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и имущества залогодателей	-	555 948	-	-	556 102	-	1 112 050
Кредиты, обеспеченные залогом прав требования и дебиторской задолженности	-	2 796 927	-	-	-	-	2 796 927
Кредиты, обеспеченные поручительствами компаний	-	3 384 946	-	-	-	-	3 384 946
Кредиты, залогом ликвидных ценных бумаг	-	100 015	-	-	-	-	100 015
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	-	16 552	-	-	-	-	16 552
Кредиты, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	-	260 872	-	-	-	-	260 872
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>11 552 009</b>	<b>16 296 522</b>	<b>5 842 338</b>	<b>2 048 973</b>	<b>556 102</b>	<b>597 035</b>	<b>36 892 979</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(6 341)</b>	<b>(1 527 031)</b>	<b>(253 848)</b>	<b>(214 584)</b>	<b>(135 327)</b>	<b>(55 089)</b>	<b>(2 192 520)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 545 668</b>	<b>14 769 491</b>	<b>5 588 490</b>	<b>1 834 389</b>	<b>420 775</b>	<b>541 946</b>	<b>34 700 459</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов корпоративным клиентам включены средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 1 510 768 тысяч рублей (2011 г.: 100 015 тысяч рублей) с датой погашения в течение 8 месяцев (2011 г.: 1 месяца). Такие кредиты обеспечены следующими активами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	праведливая стоимость	Балансовая стоимость	праведливая стоимость
	суды	обеспечения	суды	обеспечения
Права требования по кредитным договорам	1 561 604	536 823	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации	-	-	100 015	105 314
	1 561 604	536 823	100 015	105 314

## 15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов и авансов клиентам по обесценению по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуправления	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Чистые вложения в финансовую аренду	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные - стандартные кредиты	3 768 460	4 494 583	-	-	615 418	-	-	8 878 461
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	273 643	-	-	-	-	-	273 643
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 768 460</b>	<b>4 768 226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>615 418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 152 094</b>
Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа свыше 360 дней	-	56 727	-	-	-	-	-	56 727
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>56 727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 727</b>
Индивидуально обесцененные - без задержки платежа	1 096 693	11 010 215	-	-	-	-	-	12 106 908
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	850 073	-	-	-	-	-	850 073
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1 096 693</b>	<b>11 860 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 956 981</b>
Обесцененные на групповой основе - без задержки платежа	-	-	9 551 955	1 250 083	-	131 467	778 195	11 711 700
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	10 251	103	-	149	954	11 457
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	18 884	3 776	-	238	1 196	24 094
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	73 164	204	-	164	304	73 836
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	47 325	435	-	3 586	485	51 811
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33 159	99 847	-	21 903	35 161	190 070
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 734 738</b>	<b>1 354 448</b>	<b>-</b>	<b>157 507</b>	<b>816 275</b>	<b>12 062 966</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>4 865 143</b>	<b>16 685 241</b>	<b>9 734 738</b>	<b>1 354 448</b>	<b>615 418</b>	<b>157 507</b>	<b>816 275</b>	<b>34 228 770</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(4 860)</b>	<b>(1 108 870)</b>	<b>(393 093)</b>	<b>(66 595)</b>	<b>-</b>	<b>(16 837)</b>	<b>(31 203)</b>	<b>(1 622 058)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 860 283</b>	<b>15 576 371</b>	<b>9 341 645</b>	<b>1 287 853</b>	<b>615 418</b>	<b>140 670</b>	<b>785 072</b>	<b>32 606 712</b>

## 15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов и авансов клиентам по обесценению по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуправления	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные							
- стандартные кредиты	9 798 961	5 157 728	-	-	-	-	14 956 689
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	652 096	-	-	-	-	652 096
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>9 798 961</b>	<b>5 809 824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 608 785</b>
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	318 997	-	-	-	-	318 997
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>318 997</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318 997</b>
Индивидуально обесцененные							
- без задержки платежа	1 753 048	8 808 724	-	-	-	-	10 561 772
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	22 395	-	-	-	-	22 395
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16 035	-	-	-	-	16 035
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	152 413	-	-	-	-	152 413
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 168 134	-	-	-	-	1 168 134
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1 753 048</b>	<b>10 167 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 920 749</b>
Обесцененные на групповой основе							
- без задержки платежа	-	-	5 719 329	1 679 006	350 449	541 262	8 290 046
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	8 844	93	296	931	10 168
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11 873	144	1 057	133	13 207
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	54 467	354	785	187	55 773
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	20 450	4 940	2 881	4 153	32 404
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	27 375	364 436	200 672	50 369	642 852
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 842 338</b>	<b>2 048 973</b>	<b>556 102</b>	<b>597 035</b>	<b>9 044 448</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>11 552 009</b>	<b>16 296 522</b>	<b>5 842 338</b>	<b>2 048 973</b>	<b>556 102</b>	<b>597 035</b>	<b>36 892 979</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(6 341)</b>	<b>(1 527 031)</b>	<b>(253 848)</b>	<b>(214 884)</b>	<b>(135 327)</b>	<b>(55 089)</b>	<b>(2 192 520)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 545 668</b>	<b>14 769 491</b>	<b>5 588 490</b>	<b>1 834 089</b>	<b>420 775</b>	<b>541 946</b>	<b>34 700 459</b>



**15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банка принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Стандартными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, у заемщиков положительная кредитная история в Банке, в таюке руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К категории «Кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся все остальные необесцененные, текущие ссуды. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Руководство Банка не оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам, обесцененными на коллективной основе. Залоговая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и автокредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 1 998 012 тысяч рублей и 549 157 тысяч рублей, соответственно (2011 г.: 2 786 100 тысяч рублей и 1 913 297 тысяч рублей соответственно). По оценкам Руководства Банка в зависимости рыночных условий справедливая стоимость обеспечения может колебаться от 1 798 211 тысяч рублей до 2 197 813 тысяч рублей по ипотечным кредитам и от 384 410 тысяч рублей до 466 783 тысяч рублей по автокредитам, соответственно (2011 г.: от 2 507 490 тысяч рублей до 3 064 710 тысяч рублей по ипотечным кредитам и от 1 339 308 тысяч рублей до 1 626 302 тысяч рублей, соответственно).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам, которые являются просроченными, но необесцененными, а таюке обесцененными на индивидуальной основе по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Просроченных, но необесцененных - объекты недвижимости	62 289	467 166
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>62 289</b>	<b>467 166</b>
Индивидуально обесцененные - объекты недвижимости	13 432	1 441 144
- транспортные средства и оборудование	10 667	131 345
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>24 099</b>	<b>1 572 489</b>

## 15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия влияния залогового обеспечения на резерв под обесценение, сформированный на конец отчетного периода. При отсутствии обеспечения резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам увеличился бы на следующую величину:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты корпоративным клиентам	63 278	327 183
Ипотечные кредиты	47 849	146 767
Автокредиты	3 138	36 142
<b>Итого финансового воздействия обеспечения</b>	<b>114 263</b>	<b>510 092</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля в разрезе секторов экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	12 082 968	9 044 448
Финансовый лизинг	8 254 101	5 897 231
Государственные и муниципальные органы власти	4 865 143	11 552 009
Торговля	3 041 299	968 088
Инвестиции и финансы	2 028 923	1 102 125
Операции с недвижимостью	1 569 888	2 313 739
Строительство	1 022 950	1 595 499
Сфера услуг	843 573	428 900
Производство продовольственных товаров	742 171	314 697
Нефтегазовая отрасль и энергетика	420 236	625 739
Машиностроение	397 543	1 513 508
Конструкторские и проектные организации	321 306	748 268
Коммунальное хозяйство	290 807	417 658
Обработывающая промышленность	148 140	134 420
Железные дороги и транспортная отрасль, судоходство	78 206	145 312
Производство товаров народного потребления	48 547	50 588
Прочее	93 189	42 770
	34 228 770	38 892 979
За вычетом резервов под обесценение	(1 622 058)	(2 182 520)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>32 606 712</b>	<b>34 700 459</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 6 заемщиков (2011 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 8 362 189 тысяч рублей (2011 г.: 15 092 969 тысяч рублей), или 24,4% кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение (2011 г.: 40,9%).

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

## 15. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Компоненты чистых финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года
Менее одного года	38 342
От одного до пяти лет	185 528
Более пяти лет	1 387 098
Минимальные арендные платежи За вычетом финансового дохода будущих периодов	1 608 068 (993 550)
Чистые вложения в финансовую аренду	615 418
Краткосрочная часть	23 187
Долгосрочная часть	592 231
Чистые вложения в финансовую аренду	615 418

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк продал портфели кредитов третьей стороне на общую сумму 1 388 245 тысяч рублей (2011 г.: 2 156 284 тысячи рублей). Текущая стоимость таких кредитов на дату продажи за минусом сформированных резервов под обесценение составила 685 186 тысяч рублей (2011 г.: 535 303 тысячи рублей). В результате продажи Банк получил доход от реализации кредитов в сумме 396 157 тысяч рублей (2011 г.: 1 535 623 тысячи рублей) вследствие консервативной оценки резерва под обесценение данных кредитов.

Информация о движении резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, представлена следующим образом:

	Кредиты субъектам РФ и органам местного самоуп- равления	Кредиты корпора- тивным клиентам	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Итого
На 31 декабря 2010 года	21 472	1 482 730	1 635 512	105 126	165 534	49 181	3 459 535
(Восстановление)/форми- рование резервов	(15 131)	44 301	122 171	109 758	86 939	5 928	353 968
Продажа портфелей кредитов	-	-	(1 503 835)	-	(117 146)	-	(1 620 981)
На 31 декабря 2011 года	6 341	1 527 031	253 848	214 884	135 327	55 089	2 192 520
(Восстановление)/форми- рование резервов	(1 481)	(169 362)	304 673	18 432	16 961	(13 386)	155 857
Списание кредитов за счет сформированного резерва	-	-	(5 280)	-	-	-	(5 280)
Продажа кредитов	-	(248 799)	(159 568)	(166 721)	(135 451)	(10 520)	(721 059)
На 31 декабря 2012 года	4 860	1 108 870	393 693	86 595	16 837	31 203	1 622 058

В Примечании 28 приведена оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вложения в паи инвестиционных фондов	7 481 579	14 233 783
Долевые ценные бумаги	271 131	621 557
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 732 710</b>	<b>14 855 350</b>

Вложения в паи инвестиционных фондов представлены паями закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Северная Столица» под управлением ООО «Управляющая компания ПАН-ТРАСТ» (ЗПИФ «Северная столица»). Основным объектом инвестирования фонда является недвижимость, расположенная в Санкт-Петербурге.

В конце 2012 года Банк реализовал часть паев ЗПИФ «Северная столица» связанным и несвязанным сторонам, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк признал дебиторскую задолженность в размере 7 189 029 тысяч рублей. Финансовый результат по данным сделкам был отражен в составе доходов за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 618 571 тысяч рублей. По оценке руководства Банка, дебиторская задолженность является краткосрочной и будет погашена в первой половине 2013 года. См. Примечания 19 и 27.

В конце 2012 года Банк подал заявления на выход из состава участников или акционеров в нескольких российских компаниях, доли и акции которых являются некотируемыми. По результатам оценки справедливой стоимости долей Банка была отражена краткосрочная дебиторская задолженность в размере 459 313 тысяч рублей. См. Примечание 19.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доли участия в капиталах российских компаний	175 633	444 074
Акции российских компаний	84 371	178 352
Акции российских банков	1 073	1 073
Акции международных платежных и клиринговых компаний	54	58
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>271 131</b>	<b>621 557</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 17. Основные средства

	Земля	Здания	Мебель, оборудо- вание и прочие	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной или переоцененной стоимости</b>					
На 1 января 2011 года	202 037	3 129 455	1 695 503	36 757	5 063 752
Поступления	115	42 708	73 349	5 781	121 953
Выбытия	-	(253 453)	(64 665)	(26 335)	(344 453)
Переоценка	17 692	(35 484)	-	-	(17 792)
На 31 декабря 2011 года	219 844	2 863 226	1 704 187	16 203	4 823 460
Поступления	465 015	2 194 692	83 119	3 539	2 746 365
Выбытия	-	(633 900)	(91 372)	(5 101)	(730 373)
На 31 декабря 2012 года	684 859	4 444 018	1 695 934	14 641	6 839 451
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2011 года	-	-	1 303 781	-	1 303 781
Начисления за период	-	84 180	153 853	-	238 033
Списано при выбытии	-	(5 581)	(62 838)	-	(68 419)
Переоценка	-	(78 599)	-	-	(78 599)
На 31 декабря 2011 года	-	-	1 394 796	-	1 394 796
Начисления за период	-	110 899	122 580	-	233 479
Списано при выбытии	-	(523)	(83 229)	-	(83 752)
На 31 декабря 2012 года	-	110 376	1 434 147	-	1 544 523
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2012 года	684 859	4 333 642	261 787	14 641	5 294 929
На 31 декабря 2011 года	219 844	2 863 226	309 391	16 203	3 428 664

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости в 2012 году не проводилась, поскольку изменение справедливой стоимости в течение 2012 года было несущественным. Банк пришел к выводу о незначительном изменении справедливой стоимости на основании исследований динамики изменения цен на коммерческую недвижимость, опубликованных несколькими независимыми фирмами профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. См. Примечание 4.

Балансовая стоимость земли и зданий Банка на 31 декабря 2012 года включает сумму переоценки в размере 1 293 226 тысяч рублей (2011 г.: 1 309 006 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года в отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 258 645 тысяч рублей (2011 г.: 261 801 тысяча рублей).

В случае если бы земля и здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2012 года составила бы 4 339 393 тысячи рублей (2011 г.: 1 794 064 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование общей стоимостью 1 122 195 тысяч рублей (2011 г.: 875 053 тысяч рублей).

## 18. Инвестиционная собственность

	Год закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год закончив- шийся 31 декабря 2011 года
На 1 января	3 525 197	3 467 151
Приобретения	-	14 367
Выбытия	(1 754 265)	-
Изменение справедливой стоимости	92 407	43 679
На 31 декабря	1 863 339	3 525 197

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность включает недвижимость, находящуюся в собственности Банка и переданную в доверительное управление на основании договора доверительного управления.

В течение 2012 года Банк частично закрыл договора доверительного управления и заключил договора купли-продажи инвестиционной собственности с несвязанной стороной. Оплата по данным договорам предусмотрена до конца 2013 года, поэтому в финансовой отчетности Банк признал краткосрочную дебиторскую задолженность в размере 2 810 000 тысяч рублей. См. Примечания 19.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в состав прочих доходов включен чистый доход (за вычетом расходов на управление), связанный со сдачей объектов инвестиционной собственности в аренду на сумму 264 306 тысяч рублей (2011 г.: 67 918 тысяч рублей). См. Примечания 3.

Оценка инвестиционной собственности производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. Для определения справедливой стоимости применялся в основном метод сравнительных продаж.

## 19. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	7 345 229	-
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи инвестиционной собственности	2 810 000	-
Задолженность по выплате действительной стоимости доли при выходе из состава участников общества	459 313	-
Задолженность по договорам управления инвестиционной собственностью	264 306	53 579
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	17 203	17 778
Задолженность по договору продажи кредитов	-	46 200
Прочая дебиторская задолженность	40 260	69 840
Резерв под обесценение	(20 585)	(21 325)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10 915 726</b>	<b>166 072</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	133 589	96 940
Предоплата и прочие дебиторы по хозяйственным операциям	45 755	100 794
Расходы будущих периодов	44 706	22 185
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	35 457	17 509
Прочие	7 770	3 252
Резерв под обесценение	(39 795)	(17 937)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>227 462</b>	<b>222 743</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 143 188</b>	<b>388 815</b>

Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг представляет собой дебиторскую задолженность от продажи инвестиционных паев ЗПИФ «Северная столица» и прочих некотируемых акций. См. Примечание 16.

Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи инвестиционной собственности представляет собой дебиторскую задолженность от продажи инвестиционной собственности Банка в 2012 году. См. Примечание 18.

Задолженность по выплате действительной стоимости доли при выходе из состава участников общества представляет собой дебиторскую задолженность со стороны российских компаний, в которых Банк имел неконтролирующую долю участия и на выход из которых Банк подал заявление в конце 2012 года.

Резерв под обесценение прочих финансовых активов представляет собой резерв, созданный под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с пластиковыми картами и резерв под обесценение дебиторской задолженности по получению комиссий от юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года прочие финансовые активы, за исключением обесцененной дебиторской задолженности по расчетам с пластиковыми картами и обесцененной дебиторской задолженности по получению комиссий от юридических лиц являются текущими, необесцененными и необеспеченными.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов представляет собой резерв, созданный под дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям и под обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

**20. Прочие активы (продолжение)**

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам представлена следующим образом:

	Год закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год закончив- шийся 31 декабря 2011 года
На 1 января	39 262	41 587
Формирование/(восстановление) резервов	21 118	(2 325)
На 31 декабря	60 380	39 262

**20. Средства банков**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета до востребования	71 874	93 625
Итого средств банков	71 874	93 625

Информация о справедливой стоимости средств банков приведена в Примечании 28.

Информация об анализе процентных ставок и сроков погашения средств банков представлена в Примечании 31.

**21. Средства клиентов**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	50 984 057	48 138 543
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	25 998 040	25 153 193
Итого средств клиентов	76 982 097	73 291 736

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	67 250 018	63 628 284
Недвижимость и строительство	1 926 663	1 997 821
Производство продуктов питания и товаров народного потребления	1 860 103	1 740 062
Услуги	1 660 774	2 056 076
Машиностроение	915 216	612 098
Информационные технологии, телекоммуникации	785 700	753 736
Торговля	591 411	407 197
Наука и образование	459 988	240 911
Транспорт и экспедирование грузов	384 140	427 000
Благотворительные и общественные организации	172 301	150 100
Медицина и здравоохранение	141 793	91 451
Энергетика	97 484	94 712
Финансы, инвестиции, лизинг	95 633	181 965
Химическая промышленность	41 245	35 973
Прочие	579 688	874 350
Итого средств клиентов	76 982 097	73 291 736



**22. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел задолженность свыше 10% от величины капитала перед одним (2011 г.: одним) клиентом. Общая сумма привлеченных средств от данного клиента Банка составила 1 090 286 тысяч рублей (2011 г.: 970 715 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**22. Выпущенные векселя**

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Годовая процентная ставка	Сумма	Годовая процентная ставка	Сумма
Дисконтные векселя	-	95 757	-	112 846
Беспроцентные/ бездисконтные	-	20 348	-	14 253
Процентные векселя	-	-	2%	100 005
<b>Итого выпущенных векселей</b>		<b>116 105</b>		<b>227 104</b>

Беспроцентные/бездисконтные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлении.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных векселей представлен в Примечании 31.

**23. Прочие обязательства**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательство по выкупу проданных прав по кредитам	354 205	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	302 606	162 409
Задолженность по дивидендам	-	281
Кредиторская задолженность по прочим операциям	2 542	4 504
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>659 353</b>	<b>167 194</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	527 611	80 456
Обязательство перед сотрудниками по неиспользованному отпуску	171 553	201 493
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	62 217	59 303
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 432	44 501
Прочие	13 840	10 498
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>805 653</b>	<b>396 251</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 465 006</b>	<b>563 445</b>

**24. Прочие обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательство по выкупу проданных прав по кредитам, представляют собой справедливую стоимость кредитов, приобретенных по договорам покупки и обратной продажи с правом реализации третьим лицам и реализованных несвязанной стороне. По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательство по выкупу проданных прав по кредитам отсутствовали.

Обязательство перед сотрудниками по неиспользованным отпускам представляет собой обязательство Банка по выплате компенсаций сотрудникам за неиспользованные дни отпуска по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28.

**24. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая:

	Объявленный уставный капитал штук	Объявленные акции разрешенные к выпуску штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал штук	Размер уставного капитала (тыс. руб.)
31 декабря 2010	438 630 372	422 007 134	16 623 238	2 345 588
Выпуск акций	-	(49 869 714)	49 869 714	498 697
31 декабря 2011	438 630 372	372 137 420	66 492 952	2 844 285
31 декабря 2012	438 630 372	372 137 420	66 492 952	2 844 285

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2010 году общее собрание акционеров Банка приняло решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска 49 869 714 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая за счет капитализации собственных средств. Данные акции были размещены путем распределения среди акционеров Банка в пропорции 3 к 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года эмиссионный доход в сумме 1 924 036 тысяч рублей (2011 г.: 1 924 036 тысячи рублей) представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Добавочный капитал Банка был сформирован за счет средств, полученных от акционера Банка безвозмездно в виде денежных средств и финансовых активов. В течение 2012 года Банк получил безвозмездные денежные средства от акционера в размере 1 425 000 тысяч рублей (2011 г.: денежные средства в размере 700 000 тысяч рублей и финансовые активы в размере 431 786 тысяч рублей).

В декабре 2012 года Совет Директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения по открытой подписке 16 623 238 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществлял подготовку документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска акций. См. Примечание 31.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в

соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ.

## 25. Условные финансовые обязательства

**Обязательства кредитного характера** – в процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	4 955 982	6 197 327
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 775 281	1 396 447
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	22 325	57 250
<b>Итого условных обязательств</b>	<b>6 753 588</b>	<b>7 651 024</b>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Не более одного года	134 486	108 084
Более одного года, но менее пяти лет	102 138	98 771
Более пяти лет	180 290	177 358
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>416 914</b>	<b>384 223</b>

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 544 088 229 штук (2011 г.: 534 825 894 штук).

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы на покрытие убытков в финансовой отчетности не создавались.

**26. Условные финансовые обязательства (продолжение)**

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, 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/на потери и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным ОЭСР.

Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может иметь влияние на финансовое положение и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Банк полагает, что применяемые им цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

**26. Условные финансовые обязательства (продолжение)**

В течение 2012 года у Банка не было сделок, которые могут определяться как контролируемые в соответствии с новым законодательством о трансфертном ценообразовании.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако, они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

**Операционная среда** – экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

**26. Передача финансовых активов**

**Договоры продажи и обратного выкупа.** У Банка имеются права требования по кредитным договорам в сумме 1 510 768 тысяч рублей (2011 год: нет) и торговые ценные бумаги в сумме 147 537 тысяч рублей (2011 год: 100 015 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 14 и 15.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Банк сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года
	Требования по кредитным договорам	Облигации Правительства РФ, удерживаемые для торговли	Облигации Правительства РФ, удерживаемые для торговли
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость активов	1 510 768	147 537	100 015
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	1 561 804	147 425	100 000

## 27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	42 613	34 228 770	1 023 119	34 700 459
- материнской компании (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 7,0%)			1 002 110	
- ключевому управленческому персоналу (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 9,9% (2011 г.: 10,8%))	42 613		21 009	
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 873)	(1 622 058)	(1 531)	(2 192 520)
- ключевому управленческому персоналу	(1 873)		(1 531)	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	150 583	7 732 710	150 598	14 855 350
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	150 583		150 598	-
Прочие активы	2 048 294	11 143 188	-	388 815
- ключевой управленческий персонал	2 048 294		-	
Средства клиентов	463 497	76 982 097	716 107	73 291 736
- ключевого управленческого персонала (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,6% (2011 г.: 10,0%))	424 848		616 879	
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,6% (2011 г.: 4,0%))	38 649		99 361	
- материнской компании (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 0% (2011 г.: 0%))	-		67	
Прочие обязательства	26 598	1 465 006	81 570	563 445
- ключевой управленческий персонал	26 598		81 570	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	43 977	4 955 982	75 626	6 197 327
- ключевого управленческого персонала (эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,1% (2011 г.: 9,0%))	43 977		75 626	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Заработная плата и премии	(117 026)	(1 477 413)	(196 695)	(1 582 640)
	(117 026)	(1 477 413)	(196 695)	(1 582 640)

Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	20 776	4 866 555	8 888	4 211 994
- ключевой управленческий персонал	3 754		8 395	
- материнской компании	17 022		2 493	
Процентные расходы	(42 109)	(3 518 431)	(48 508)	(3 497 340)
- ключевой управленческий персонал	(38 374)		(45 357)	
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	(3 734)		(959)	
- материнской компании	(1)		(192)	
Формирование резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(342)	(155 857)	11 769	(353 966)
- ключевой управленческий персонал	(342)		11 769	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	176 735	923 469	-	50
- ключевой управленческий персонал	176 735		-	
Комиссионные доходы	576	902 124	805	883 851
- ключевой управленческий персонал	534		665	
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	21		118	
- материнской компании	21		22	
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных остатков	3 580	158 734	5 323	148 150
- ключевой управленческий персонал	3 578		3 486	
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	2		1 837	
Прочий совокупный доход	(15)	276 465	(1 194)	619 649
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	(15)		(1 194)	



**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 522 813	9 522 813	9 374 987	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	924 266	924 266	856 619	856 619
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7 929 025	7 929 025	5 859 593	5 859 593
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	32 606 712	32 606 712	34 700 459	34 700 459
Прочие финансовые активы	10 915 726	10 915 726	166 072	166 072
Средства банков	71 874	71 874	93 625	93 625
Средства клиентов	76 982 097	76 982 097	73 291 736	73 291 736
Выпущенные векселя	116 105	104 980	227 104	224 289
Прочие финансовые обязательства	659 353	659 353	167 194	167 194

Получение рыночной информации или применение каких-либо других оценочных методов к кредитам и авансам клиентам считается нецелесообразным. Балансовая стоимость по данным категориям совпадает со справедливой стоимостью в виду незначительных изменений в процентной политике Банка в 2012 году и относительной краткосрочностью данных финансовых инструментов.

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Котировки на открытом рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на открытом рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Торговые ценные бумаги	11 135 255	-	8 483 855	-
Долговые ценные бумаги	11 103 288	-	8 411 817	-
Долевые ценные бумаги	31 967	-	72 038	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 732 710	-	14 855 350
Вложения в паи инвестиционных фондов	-	7 461 579	-	14 233 793
Долевые ценные бумаги	-	271 131	-	621 557

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	Вложения в паи инвестиционных фондов	Долевые ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января 2012 года	14 233 793	591 184
Доходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	272 794	3 670
Выбытия	(7 045 009)	(354 093)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	7 461 579	240 761
Накопленные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий или предыдущий годы, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2012 года	621 951	7 435

Выбытие вложений в паи инвестиционных фондов и долевые ценные бумаги описаны в Примечании 16.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	Вложения в паи инвестиционных фондов	Долевые ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января 2011 года	13 183 833	589 709
Доходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	618 174	1 475
Приобретения	431 786	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	14 233 793	591 184
Накопленные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий или предыдущий годы, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2011 года	999 196	(41 812)

Справедливая стоимость вложений в паи инвестиционных фондов была определена на основании отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки аналогичных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг была определена на основании финансовых моделей, основанных на использовании метода дисконтирования денежных потоков.

**29. Пруденциальные требования**

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 9 952 105 тысячи рублей, и сумма капитала первого уровня составляла 8 288 138 тысячи рублей с коэффициентами 16,1% и 13,4%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 7 901 018 тысячи рублей, и сумма капитала первого уровня составляла 6 087 907 тысячи рублей с коэффициентами 14,7% и 11,3%, соответственно.

Коэффициенты достаточности капитала превысили рекомендованный Базельским Соглашением 1988 года минимальный норматив в размере 8%. В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал нормативы, установленные Базельским Соглашением в отношении достаточности капитала Банка.

**30. Управление капиталом**

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В состав капитала Банка входят капитал акционеров Банка, который включает выпущенный капитал, резервы и накопленный дефицит, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале. В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Руководство Банка проводит на регулярной основе анализ структуры капитала, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, проводит прогнозирование величины капитала с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций. На основании этого анализа осуществляется коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, а также привлечения дополнительных заемных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года накопленный дефицит Банка составил 6 171 593 тысячи рублей (2011 г.: 6 946 824 тысячи рублей). Основной причиной убыточной деятельности Банка в последние годы является превышение процентных пассивов Банка над его процентными активами, и как следствие, не достаточный уровень процентной маржи. Руководство осведомлено об указанных выше обстоятельствах и предпринимает шаги по их устранению.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом общая политика Банка в области управления капиталными рисками не изменилась.

### 31. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

#### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом, уполномоченными лицами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, уполномоченного лица, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по контролю кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Дирекцией по контролю и управлению кредитными рисками, Управлениями кредитования филиалов Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет 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) устанавливаются Кредитным Комитетом, уполномоченными лицами Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом, уполномоченными лицами, Комитетом по управлению активами и пассивами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым 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 следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

**32. Политика управления рисками (продолжение)****Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 522 813	-	-	9 522 813
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	924 266	-	-	924 266
Торговые ценные бумаги	-	-	10 563 285	671 970	-	11 135 255
Средства в банках и прочих финансовых организациях	137 890	4 431 669	74 753	-	3 284 713	7 929 025
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10 915 728	10 915 728

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 374 987	-	-	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	856 619	-	-	856 619
Торговые ценные бумаги	-	-	7 858 571	602 680	22 604	8 483 855
Средства в банках и прочих финансовых организациях	279 387	2 188 689	2 955 959	311 006	124 542	5 859 593
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	188 072	188 072

Кредитное качество кредитов и авансов клиентов раскрыто в Примечании 15.

Средства в банках и прочих финансовых организациях, не имеющие кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством, в сумме 1 821 856 тысяч рублей состоят из средств, размещенных в дочернем банке одного из крупнейших российских банков с международным кредитным рейтингом "BBB", а также средств в сумме 1 239 338 тысяч рублей, размещенных в дочерних банках крупных международных банков с международным кредитным рейтингом "A".

Прочие финансовые активы составляют собой дебиторскую задолженность российских компаний на сумму 10 878 848 тысяч рублей, которые являются долгосрочными партнерами Банка. По мнению руководства Банка кредитный риск по данной дебиторской задолженности отсутствует.

**Географическая концентрация**

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Лимитный комитет устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 522 813	-	-	9 522 813
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	924 266	-	-	924 266
Торговые ценные бумаги	11 135 255	-	-	11 135 255
Средства в банках и прочих финансовых организациях	298 240	7 630 754	31	7 929 025
Кредиты и авансы клиентам	32 606 695	-	17	32 606 712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 732 656	54	-	7 732 710
Прочие финансовые активы	10 915 726	-	-	10 915 726
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>73 135 651</b>	<b>7 630 808</b>	<b>48</b>	<b>80 766 507</b>
Основные средства	5 294 929	-	-	5 294 929
Инвестиционная собственность	1 863 339	-	-	1 863 339
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	39	-	-	39
Отложенные налоговые активы	441 078	-	-	441 078
Прочие нефинансовые активы	216 558	10 847	57	227 462
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7 815 943</b>	<b>10 847</b>	<b>57</b>	<b>7 826 847</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>80 951 594</b>	<b>7 641 655</b>	<b>105</b>	<b>88 593 354</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	62 338	-	9 536	71 874
Средства клиентов	76 784 187	63 807	134 103	76 982 097
Выпущенные векселя	116 105	-	-	116 105
Прочие финансовые обязательства	659 353	-	-	659 353
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>77 621 983</b>	<b>63 807</b>	<b>143 639</b>	<b>77 829 429</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 167	-	-	6 167
Прочие нефинансовые обязательства	805 653	-	-	805 653
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>811 820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>811 820</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>78 433 803</b>	<b>63 807</b>	<b>143 639</b>	<b>78 641 249</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 517 586</b>	<b>7 577 848</b>	<b>(143 534)</b>	

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 374 987	-	-	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	856 619	-	-	856 619
Торговые ценные бумаги	8 483 855	-	-	8 483 855
Средства в банках и прочих финансовых организациях	500 985	5 358 575	33	5 859 593
Кредиты и авансы клиентам	34 700 448	-	10	34 700 459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 855 292	58	-	14 855 350
Прочие финансовые активы	166 072	-	-	166 072
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>68 938 259</b>	<b>5 358 633</b>	<b>43</b>	<b>74 296 935</b>
Основные средства	3 428 664	-	-	3 428 664
Инвестиционная собственность	3 525 197	-	-	3 525 197
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	39	-	-	39
Отложенные налоговые активы	603 350	-	-	603 350
Прочие нефинансовые активы	212 585	10 082	76	222 743
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7 769 835</b>	<b>10 082</b>	<b>76</b>	<b>7 779 993</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>76 708 094</b>	<b>5 368 715</b>	<b>119</b>	<b>82 076 928</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	83 810	-	9 815	93 625
Средства клиентов	73 076 231	106 693	108 812	73 291 736
Выпущенные векселя	227 104	-	-	227 104
Прочие финансовые обязательства	167 194	-	-	167 194
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>73 554 339</b>	<b>106 693</b>	<b>118 627</b>	<b>73 779 659</b>
Прочие нефинансовые обязательства	396 251	-	-	396 251
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>396 251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>396 251</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>73 950 590</b>	<b>106 693</b>	<b>118 627</b>	<b>74 175 910</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 757 504</b>	<b>5 262 022</b>	<b>(118 508)</b>	



## 32. Политика управления рисками (продолжение)

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности на основании контрактных денежных потоков:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 522 813	-	-	-	-	-	9 522 813
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	359 466	105 101	415 857	43 268	774	-	924 266
Торговые ценные бумаги	11 135 255	-	-	-	-	-	11 135 255
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7 929 025	-	-	-	-	-	7 929 025
Кредиты и авансы клиентам	525 929	1 787 244	13 701 169	12 488 326	4 104 044	-	32 606 712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	7 732 710	7 732 710
Основные средства	-	-	-	-	-	5 909 047	5 909 047
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1 863 339	1 863 339
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	39	-	-	-	-	39
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	441 078	441 078
Прочие активы	-	52 680	11 090 528	-	-	-	11 143 188
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>29 472 468</b>	<b>1 945 044</b>	<b>25 267 384</b>	<b>12 531 584</b>	<b>4 104 818</b>	<b>15 332 056</b>	<b>88 593 354</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	71 874	-	-	-	-	-	71 874
Средства клиентов	29 921 384	8 775 237	34 688 917	3 596 559	-	-	76 982 097
Выпущенные векселя	19 719	-	15 712	16 030	64 644	-	116 105
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 167	-	-	-	-	-	8 167
Прочие обязательства	14 296	539 196	911 514	-	-	-	1 465 006
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>30 033 440</b>	<b>9 314 433</b>	<b>35 616 143</b>	<b>3 612 589</b>	<b>64 644</b>	<b>-</b>	<b>78 641 249</b>
<b>Разница между активами и пассивами</b>	<b>(560 952)</b>	<b>(7 369 389)</b>	<b>(10 408 769)</b>	<b>8 919 005</b>	<b>4 040 174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенном выше анализе отрицательная разница между активами и пассивами в период до 5 лет связано с отношением срока погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в категорию «срок погашения не установлен», тогда как Банк имеет возможность и намеревается их реализовать в обозримом будущем.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9 374 987	-	-	-	-	-	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	355 750	117 106	272 822	110 078	865	-	856 619
Торговые ценные бумаги	8 483 855	-	-	-	-	-	8 483 855
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 859 593	-	-	-	-	-	5 859 593
Кредиты и авансы клиентам	3 601 169	1 163 629	16 944 109	7 958 809	5 032 743	-	34 700 459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	14 855 350	14 855 350
Основные средства	-	-	-	-	-	3 428 664	3 428 664
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 525 197	3 525 197
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	39	-	-	-	-	39
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	603 350	603 350
Прочие активы	46 200	20 984	321 651	-	-	-	388 815
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>27 721 554</b>	<b>1 301 738</b>	<b>17 536 582</b>	<b>8 068 885</b>	<b>5 033 608</b>	<b>22 412 561</b>	<b>82 078 928</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	93 625	-	-	-	-	-	93 625
Средства клиентов	30 371 927	10 036 038	23 431 585	9 442 845	9 341	-	73 291 736
Выпущенные векселя	105 365	27 319	13 028	16 431	64 961	-	227 104
Прочие обязательства	16 791	395 253	151 401	-	-	-	563 445
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВОВ</b>	<b>30 587 708</b>	<b>10 458 610</b>	<b>23 596 014</b>	<b>9 459 276</b>	<b>74 302</b>	<b>-</b>	<b>74 175 910</b>
<b>Разница между активами и пассивами</b>	<b>(2 866 154)</b>	<b>(9 156 872)</b>	<b>(6 057 432)</b>	<b>(1 390 391)</b>	<b>4 959 306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**32. Политика управления рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальную стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	69 479	-	-	-	-	69 479
Средства клиентов	3 928 387	8 638 751	36 659 788	3 955 355	-	53 180 281
Выпущенные векселя	-	-	18 049	20 814	82 593	119 456
Прочие обязательства	-	-	354 205	-	-	354 205
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>3 995 866</b>	<b>8 638 751</b>	<b>37 030 042</b>	<b>3 976 169</b>	<b>82 593</b>	<b>53 723 421</b>
Средства банков	2 395	-	-	-	-	2 395
Средства клиентов	25 998 040	-	-	-	-	25 998 040
Выпущенные векселя	19 719	-	629	-	-	20 348
Прочие обязательства	-	305 148	-	-	-	305 148
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>30 016 020</b>	<b>8 943 899</b>	<b>37 030 671</b>	<b>3 976 169</b>	<b>82 593</b>	<b>80 049 352</b>
Безотзывные кредитные линии	4 955 982	-	-	-	-	4 955 982
Гарантии	1 775 281	-	-	-	-	1 775 281
Аккредитивы	22 325	-	-	-	-	22 325
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 753 588</b>					<b>6 753 588</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	91 978	-	-	-	-	91 978
Средства клиентов	5 472 625	10 260 607	24 725 754	9 850 263	-	50 309 249
Выпущенные векселя	100 077	27 203	5 214	20 814	87 793	241 101
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5 664 680</b>	<b>10 287 810</b>	<b>24 730 968</b>	<b>9 871 077</b>	<b>87 793</b>	<b>50 642 328</b>
Средства банков	1 647	-	-	-	-	1 647
Средства клиентов	25 153 193	-	-	-	-	25 153 193
Выпущенные векселя	5 361	290	8 073	529	-	14 253
Прочие обязательства	16 791	395 253	151 401	-	-	563 445
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>30 841 672</b>	<b>10 683 353</b>	<b>24 890 442</b>	<b>9 871 606</b>	<b>87 793</b>	<b>76 374 866</b>
Безотзывные кредитные линии	6 197 327	-	-	-	-	6 197 327
Гарантии	1 396 447	-	-	-	-	1 396 447
Аккредитивы	57 250	-	-	-	-	57 250
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 651 024</b>					<b>7 651 024</b>

**32. Политика управления рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Комитет по управлению активами и пассивами отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

**Процентный риск**

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие денежные потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлены эффективные процентные ставки по видам финансовых активов и обязательств.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ:</b>						
Торговые ценные бумаги	6,18%	1,68%	2,22%	6,59%	4,01%	4,28%
Средства в банках	5,96%	0,36%	-	5,19%	0,42%	0,52%
Кредиты и авансы клиентам	14,48%	7,43%	9,46%	12,39%	9,39%	8,20%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	8,72%	4,50%	4,52%	8,26%	4,66%	4,64%
Выпущенные векселя	6,17%	-	-	4,13%	-	-

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Средства в банках	2 978	(2 978)	2 658	(2 658)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	2 978	(2 978)	2 658	(2 658)
<b>Чистое влияние капитал</b>	2 382	(2 382)	2 126	(2 126)

**32. Политика управления рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

	Рубли	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 рублей	Евро 1 евро = 40,2286 рублей	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7 979 656	708 391	830 505	4 281	9 522 813
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	924 266	-	-	-	924 266
Торговые ценные бумаги	9 329 525	1 275 517	530 213	-	11 135 255
Средства в банках и прочих финансовых организациях	219 084	3 479 951	4 216 443	13 547	7 929 025
Кредиты и авансы клиентам	31 481 282	824 740	300 690	-	32 606 712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 732 656	-	54	-	7 732 710
Прочие финансовые активы	10 903 921	9 005	2 800	-	10 915 726
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>68 570 390</b>	<b>6 297 604</b>	<b>5 880 705</b>	<b>17 808</b>	<b>80 766 507</b>
Основные средства	5 294 829	-	-	-	5 294 829
Инвестиционная собственность	1 863 339	-	-	-	1 863 339
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	39	-	-	-	39
Отложенные налоговые активы	441 078	-	-	-	441 078
Прочие нефинансовые активы	211 167	5 370	10 925	-	227 462
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7 810 552</b>	<b>5 370</b>	<b>10 925</b>	<b>-</b>	<b>7 826 847</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>76 380 942</b>	<b>6 302 974</b>	<b>5 891 630</b>	<b>17 808</b>	<b>88 593 354</b>

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 рублей	Евро 1 евро = 40,2286 рублей	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	65 104	4 834	1 934	2	71 874
Средства клиентов	64 970 974	6 106 644	5 895 542	6 937	76 982 097
Выпущенные векселя	118 105	-	-	-	118 105
Прочие финансовые обязательства	824 132	5 641	29 580	-	859 353
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>65 778 315</b>	<b>6 117 119</b>	<b>5 927 056</b>	<b>8 939</b>	<b>77 829 429</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 167	-	-	-	6 167
Прочие нефинансовые обязательства	805 653	-	-	-	805 653
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>811 820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>811 820</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>66 588 135</b>	<b>6 117 119</b>	<b>5 927 056</b>	<b>8 939</b>	<b>78 641</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9 792 802</b>	<b>185 855</b>	<b>(35 426)</b>	<b>6 669</b>	
<b>КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 482 591</b>	<b>48 028</b>	<b>222 969</b>	<b>-</b>	

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли	Доллар США 1 доллар США = 32,1961 рублей	Евро 1 евро = 41,6714 рублей	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7 589 178	701 715	1 077 367	6 727	9 374 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	856 619	-	-	-	856 619
Торговые ценные бумаги	6 728 724	1 237 125	518 006	-	8 483 855
Средства в банках и прочих финансовых организациях	315 111	1 823 958	3 704 881	15 063	5 859 593
Кредиты и авансы клиентам	33 005 482	1 015 714	679 283	-	34 700 459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 855 292	-	58	-	14 855 350
Прочие финансовые активы	152 497	9 888	3 687	-	166 072
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>63 502 903</b>	<b>4 788 400</b>	<b>5 983 242</b>	<b>22 390</b>	<b>74 296 935</b>
Основные средства	3 428 664	-	-	-	3 428 664
Инвестиционная собственность	3 525 197	-	-	-	3 525 197
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	39	-	-	-	39
Отложенные налоговые активы	603 350	-	-	-	603 350
Прочие нефинансовые активы	206 327	5 127	11 272	17	222 743
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7 763 577</b>	<b>5 127</b>	<b>11 272</b>	<b>17</b>	<b>7 779 993</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>71 266 480</b>	<b>4 793 527</b>	<b>5 994 514</b>	<b>22 407</b>	<b>82 076 928</b>

## 32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли	Доллар США 1 доллар США = 32,1961 рублей	Евро 1 евро = 41,6714 рублей	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	78 224	10 602	4 091	708	93 625
Средства клиентов	62 497 739	4 783 659	6010100	238	73 291 736
Выпущенные векселя	226 698	406	-	-	227 104
Прочие финансовые обязательства	145 568	3 912	17 714	-	167 194
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>62 948 229</b>	<b>4 798 579</b>	<b>6 031 805</b>	<b>946</b>	<b>73 779 659</b>
Прочие нефинансовые обязательства	386 080	-	10 170	1	396 251
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>386 080</b>	<b>-</b>	<b>10 170</b>	<b>1</b>	<b>396 251</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>63 334 309</b>	<b>4 798 579</b>	<b>6 042 075</b>	<b>947</b>	<b>74 175 910</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7 932 171</b>	<b>(5 052)</b>	<b>(47 561)</b>	<b>21 460</b>	
<b>КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 508 074</b>	<b>127 724</b>	<b>15 226</b>	<b>-</b>	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Рубли/ доллар США +10%	Рубли/ доллар США -10%	Рубли/ доллар США +10%	Рубли/ доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	18 586	(18 586)	(505)	505
Влияние на капитал	14 868	(14 868)	(404)	404
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Рубли/евро +10%	Рубли/евро -10%	Рубли/евро +10%	Рубли/евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(3 543)	3 543	(4 756)	4 756
Влияние на капитал	(2 834)	2 834	(3 805)	3 805



**32. Политика управления рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за соблюдением правил, процедур совершения операций и других сделок, функционирования систем, а, следовательно, за отдельными видами операционного риска возложен на руководителей соответствующих подразделений Банка и Службу Внутреннего контроля.

Идентификация, оценка и мониторинг операционного риска осуществляется Дирекцией по планированию и управлению активами и пассивами на основе ежемесячного анализа отчетности по операционным рискам подразделений Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует операционный риск посредством утверждения перечня и лимитов индикаторов операционного риска.

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**32. События после окончания отчетного периода**

В декабре 2012 года Совет Директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения по открытой подписке 16 623 238 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществлял подготовку документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска акций.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за июнь 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО "Балтийский Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10901	4901964	0	4901964	0	0	0	0	0	0	4901964	0	4901964
120202	1455380	1312400	2767780	30856823	4655823	35512646	31006735	4510280	35517015	1305468	1457943	2763411
120208	1996259	722	1996981	8871982	1370	8873352	8857773	784	8858557	2010468	1308	2011776
120209	250734	97131	347865	14988444	1914180	16902624	14983462	1920456	16903918	255716	90855	346571
130102	2762331	0	2762331	49875257	0	49875257	51253628	0	51253628	1383960	0	1383960
130110	18642	11786	30428	6068002	31399	6099401	6083350	25395	6108745	3294	17790	21084
130114	0	5026416	5026416	0	23460702	23460702	0	21975784	21975784	0	6511334	6511334
130202	816138	0	816138	3381	0	3381	0	0	0	819519	0	819519
130204	215590	0	215590	0	0	0	2986	0	2986	212604	0	212604
130210	0	0	0	493105	0	493105	493105	0	493105	0	0	0
130221	6650	0	6650	2461700	83549	2545249	2466416	83549	2549965	1934	0	1934
130233	6452	14681	21133	1658622	71264	1729886	1658388	70684	1729072	6686	15261	21947
130235	0	0	0	3380000	0	3380000	3380000	0	3380000	0	0	0
130302	30147850	11016565	41164415	8629952	2745174	11375126	9760410	2262851	12023261	29017392	11498888	40516280
130306	8513290	2419322	10932612	23231566	2088481	25320047	19870831	1966618	21837449	11874025	2541185	14415210
130413	2702	0	2702	1981151	0	1981151	1983192	0	1983192	661	0	661
130424	3601	0	3601	10617268	0	10617268	10618117	0	10618117	2752	0	2752
130425	2000	0	2000	3000	0	3000	0	0	0	5000	0	5000
131903	0	0	0	3200000	0	3200000	0	0	0	3200000	0	3200000
132002	0	0	0	2670000	98663	2768663	2670000	98663	2768663	0	0	0
132003	0	0	0	2100000	98663	2198663	2100000	98663	2198663	0	0	0
132102	0	0	0	0	6712729	6712729	0	6712729	6712729	0	0	0
132103	0	0	0	0	3437227	3437227	0	3437227	3437227	0	0	0
132104	0	2211251	2211251	0	1067623	1067623	0	2297604	2297604	0	981270	981270
132110	0	84745	84745	0	6504	6504	0	3500	3500	0	87749	87749
144204	0	0	0	75000	0	75000	0	0	0	75000	0	75000
144205	200000	0	200000	0	0	0	75000	0	75000	125000	0	125000
144206	250000	0	250000	0	0	0	250000	0	250000	0	0	0
144207	4348000	0	4348000	1015000	0	1015000	615000	0	615000	4748000	0	4748000
144208	180000	0	180000	0	0	0	180000	0	180000	0	0	0
144601	0	0	0	527	0	527	527	0	527	0	0	0
144604	14353	0	14353	0	0	0	14353	0	14353	0	0	0
144607	67304	0	67304	20684	0	20684	13905	0	13905	74083	0	74083
144907	4000	0	4000	0	0	0	1250	0	1250	2750	0	2750

45007	78	0	78	0	0	0	17	0	17	61	0	61
45101	14433	0	14433	8483	0	8483	8594	0	8594	14322	0	14322
45106	246585	0	246585	5973	0	5973	0	0	0	252558	0	252558
45107	1109718	0	1109718	33240	0	33240	7310	0	7310	1135648	0	1135648
45108	6651700	0	6651700	74253	0	74253	43653	0	43653	6682300	0	6682300
45201	45601	0	45601	138548	0	138548	148491	0	148491	35658	0	35658
45203	0	0	0	6580	0	6580	6580	0	6580	0	0	0
45204	96678	0	96678	10376	0	10376	18063	0	18063	88991	0	88991
45205	48114	0	48114	11280	0	11280	10136	0	10136	49258	0	49258
45206	1727027	0	1727027	694736	0	694736	408058	0	408058	2013705	0	2013705
45207	2130950	0	2130950	64000	0	64000	129000	0	129000	2065950	0	2065950
45208	250345	741296	991641	0	59175	59175	0	60485	60485	250345	739986	990331
45306	4000	0	4000	5920	0	5920	2300	0	2300	7620	0	7620
45504	50	0	50	33	0	33	8	0	8	75	0	75
45505	519990	0	519990	107266	0	107266	108958	0	108958	518298	0	518298
45506	7796578	1545	7798123	807417	122	807539	615698	410	616108	7988297	1257	7989554
45507	3997838	60868	4058706	381963	11138	393101	382772	10334	393106	3997029	61672	4058701
45509	880	13	893	420	6	426	394	6	400	906	13	919
45708	19	0	19	2	0	2	3	0	3	18	0	18
45811	6471	0	6471	0	0	0	0	0	0	6471	0	6471
45812	358595	321710	680305	0	5176	5176	7744	318608	326352	350851	8278	359129
45815	485736	41931	527667	99913	3538	103451	59820	1860	61680	525829	43609	569438
45817	13	1	14	0	0	0	0	0	0	13	1	14
45911	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
45912	4240	348	4588	0	5	5	193	353	546	4047	0	4047
45915	28973	552	29525	16495	49	16544	15046	46	15092	30422	555	30977
45917	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
46106	5150	0	5150	0	0	0	0	0	0	5150	0	5150
47404	0	368123	368123	36663814	34572568	71236382	36663814	34671944	71335758	0	268747	268747
47408	13293903	0	13293903	35808581	35756542	71565123	35808581	35756542	71565123	13293903	0	13293903
47410	0	284354	284354	0	25102	25102	0	12933	12933	0	296523	296523
47417	16	0	16	94	8515	8609	110	8515	8625	0	0	0
47423	810972	3057	814029	899773	448196	1347969	1109007	448146	1557153	601738	3107	604845
47427	213148	2299	215447	677740	14010	691750	744772	14096	758868	146116	2213	148329
47802	16878	0	16878	0	0	0	9	0	9	16869	0	16869
47901	2400275	0	2400275	2087421	0	2087421	2404814	0	2404814	2082882	0	2082882
50104	7378130	0	7378130	1478404	0	1478404	656346	0	656346	8200188	0	8200188
50105	617033	0	617033	3751	0	3751	2694	0	2694	618090	0	618090
50107	227137	0	227137	1493	0	1493	0	0	0	228630	0	228630
50118	0	0	0	514417	0	514417	514417	0	514417	0	0	0
50121	6048	0	6048	5267	0	5267	4562	0	4562	6753	0	6753
50305	0	943367	943367	0	76005	76005	0	39039	39039	0	980333	980333
50311	0	641412	641412	0	57564	57564	0	31596	31596	0	667380	667380
50605	5643	0	5643	0	0	0	0	0	0	5643	0	5643
50606	31383	0	31383	0	0	0	0	0	0	31383	0	31383
50705	2145	0	2145	0	0	0	0	0	0	2145	0	2145
50706	1461174	0	1461174	0	0	0	191	0	191	1460983	0	1460983
50721	150341	0	150341	0	0	0	0	0	0	150341	0	150341
50905	724	0	724	101	0	101	29	0	29	796	0	796
52503	16634	0	16634	0	0	0	388	0	388	16246	0	16246
60202	136550	0	136550	0	0	0	0	0	0	136550	0	136550
60204	0	105	105	0	10	10	0	5	5	0	110	110
60302	38242	0	38242	4048	0	4048	38546	0	38546	3744	0	3744
60306	55	0	55	33	0	33	43	0	43	45	0	45
60308	5871	319	6190	3912	428	4340	5175	452	5627	4608	295	4903
60310	3245	0	3245	9403	0	9403	9283	0	9283	3365	0	3365
60312	2489294	0	2489294	65040	0	65040	88331	0	88331	2466003	0	2466003
60314	2794	11429	14223	12	0	12	12	437	449	2794	10992	13786
60323	478052	5691	483743	5461	562	6023	7917	239	8156	475596	6014	481610
60401	7364047	0	7364047	48995	0	48995	32969	0	32969	7380073	0	7380073
60404	473784	0	473784	0	0	0	0	0	0	473784	0	473784
60410	0	0	0	2082882	0	2082882	2082882	0	2082882	0	0	0
60701	26205	0	26205	16175	0	16175	16561	0	16561	25819	0	25819
60702	2052	0	2052	0	0	0	0	0	0	2052	0	2052
60901	1040	0	1040	0	0	0	0	0	0	1040	0	1040
61002	1771	0	1771	814	0	814	483	0	483	2102	0	2102
61008	10765	0	10765	4647	0	4647	4018	0	4018	11394	0	11394
61009	4385	0	4385	2096	0	2096	1864	0	1864	4617	0	4617
61010	1	0	1	19	0	19	20	0	20	0	0	0
61011	109111	0	109111	0	0	0	8847	0	8847	100264	0	100264
61209	0	0	0	541494	0	541494	541494	0	541494	0	0	0
61210	0	0	0	1910	0	1910	1910	0	1910	0	0	0

61212	0	0	0	32	0	32	32	0	32	0	0	0
61403	35838	0	35838	1351	0	1351	3742	0	3742	33447	0	33447
70606	4698487	0	4698487	1298695	0	1298695	21010	0	21010	5976172	0	5976172
70607	50076	0	50076	82725	0	82725	55248	0	55248	77553	0	77553
70608	9412740	0	9412740	3306360	0	3306360	9841	0	9841	12709259	0	12709259
70611	24423	0	24423	6567	0	6567	0	0	0	30990	0	30990
Итого по активу (Баланс)												
	133693432	25623439	159316871	260291889	117512062	377803951	251151228	116840833	367992061	142834093	26294668	169128761
Пассив												
10207	664930	0	664930	663292	0	663292	663292	0	663292	664930	0	664930
10601	1394576	0	1394576	12	0	12	0	0	0	1394564	0	1394564
10602	1924036	0	1924036	0	0	0	0	0	0	1924036	0	1924036
10603	150341	0	150341	0	0	0	0	0	0	150341	0	150341
10701	33246	0	33246	0	0	0	0	0	0	33246	0	33246
10801	7670223	0	7670223	0	0	0	13	0	13	7670236	0	7670236
30109	28762	12934	41696	28678	83484	112162	17559	83030	100589	17643	12480	30123
30111	986	17837	18823	90162	43992	134154	91300	37928	129228	2124	11773	13897
30220	39177	32468	71645	1241994	931846	2173840	1250792	922534	2173326	47975	23156	71131
30222	395	930	1325	36228	49111	85339	38053	48802	86855	2220	621	2841
30223	456295	0	456295	10588324	0	10588324	10762432	0	10762432	630403	0	630403
30226	21014	0	21014	1	0	1	926	0	926	21939	0	21939
30232	34563	12317	46880	1665341	240877	1906218	1723560	251260	1974820	92782	22700	115482
30236	0	2180	2180	0	91905	91905	0	92306	92306	0	2581	2581
30301	30147850	11016565	41164415	9760410	2262851	12023261	8629952	2745174	11375126	29017392	11498888	40516280
30305	8513290	2419322	10932612	19870831	1966618	21837449	23231566	2088481	25320047	11874025	2541185	14415210
32901	0	0	0	500000	0	500000	0	500000	0	0	0	0
40302	129602	0	129602	21586	0	21586	34257	0	34257	142273	0	142273
40502	129756	71	129827	372225	3	372228	340088	6	340094	97619	74	97693
40503	0	94877	94877	0	75438	75438	0	66102	66102	0	85541	85541
40602	22577	0	22577	72028	0	72028	73328	0	73328	23877	0	23877
40603	37939	3	37942	53287	0	53287	43816	0	43816	28468	3	28471
40701	106029	0	106029	518650	0	518650	522246	0	522246	109625	0	109625
40702	5383912	575302	5959214	21004126	2057279	23061405	21087839	2080850	23168689	5467625	598873	6066498
40703	365385	5553	370938	545367	8968	554335	535227	8173	543400	355245	4758	360003
40802	303511	1560	305071	839386	9440	848826	802814	13039	815853	266939	5159	272098
40804	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38
40807	11157	5156	16313	7502	6394	13896	6365	5529	11894	10020	4291	14311
40813	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
40814	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	14480815	1145670	15626485	20734353	1661696	22396049	22263306	1783945	24047251	16009768	1267919	17277687
40818	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40820	69421	12532	81953	70201	8246	78447	77165	9263	86428	76385	13549	89934
40821	27955	0	27955	207722	0	207722	215307	0	215307	35540	0	35540
40901	33440	0	33440	606370	0	606370	590000	0	590000	17070	0	17070
40905	282	0	282	3303	0	3303	3290	0	3290	269	0	269
40909	0	0	0	4134	5675	9809	4134	5675	9809	0	0	0
40910	0	0	0	1201	1714	2915	1201	1714	2915	0	0	0
40911	15497	0	15497	429841	0	429841	443635	0	443635	29291	0	29291
40912	0	0	0	9663	20142	29805	9663	20183	29846	0	41	41
40913	0	0	0	1646	8142	9788	1646	8142	9788	0	0	0
41506	4500	0	4500	0	0	0	0	0	0	4500	0	4500
41507	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
42004	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42005	42000	0	42000	25000	0	25000	0	0	0	17000	0	17000
42101	61317	0	61317	5864	0	5864	22593	0	22593	78046	0	78046
42103	305500	0	305500	305500	0	305500	310000	0	310000	310000	0	310000
42104	182100	11530	193630	152900	476	153376	247502	885	248387	276702	11939	288641
42105	215340	108375	323715	90000	18903	108903	109600	20768	130368	234940	110240	345180
42106	90975	0	90975	14926	0	14926	10796	0	10796	86845	0	86845
42204	21500	2527	24027	0	104	104	0	194	194	21500	2617	24117
42205	9975	0	9975	0	0	0	2000	0	2000	11975	0	11975
42206	8310	0	8310	1010	0	1010	0	0	0	7300	0	7300
42303	404888	64556	469444	409897	64901	474798	289271	37861	327132	284262	37516	321778
42304	2008220	175464	2183684	721131	74760	795891	782248	96494	878742	2069337	197198	2266535
42305	5483174	724759	6207933	1060643	174986	1235629	960702	188079	1148781	5383233	737852	6121085
42306	32258332	9117505	41375837	3109048	1273248	4382296	3884011	1433186	5317197	33033295	9277443	42310738
42307	73000	0	73000	73000	0	73000	0	0	0	0	0	0
42603	565	1044	1609	565	1211	1776	131	452	583	131	285	416
42604	1592	2034	3626	419	222	641	733	719	1452	1906	2531	4437
42605	8149	2421	10570	86	1314	1400	968	532	1500	9031	1639	10670

42606	43968	28589	72557	5685	3412	9097	5996	5983	11979	44279	31160	75439
43801	16	156	172	0	6	6	0	12	12	16	162	178
44615	3644	0	3644	1486	0	1486	819	0	819	2977	0	2977
44915	106	0	106	33	0	33	0	0	0	73	0	73
45115	515750	0	515750	1075	0	1075	2177	0	2177	516852	0	516852
45215	288150	0	288150	14066	0	14066	76611	0	76611	350695	0	350695
45315	0	0	0	0	0	0	294	0	294	294	0	294
45515	239857	0	239857	48710	0	48710	43329	0	43329	234476	0	234476
45818	953195	0	953195	206748	0	206748	55429	0	55429	801876	0	801876
45918	21832	0	21832	1980	0	1980	2658	0	2658	22510	0	22510
47405	0	0	0	0	148515	148515	0	148515	148515	0	0	0
47407	0	0	0	36332077	35272454	71604531	36332077	35272454	71604531	0	0	0
47411	735432	110540	845972	307058	43161	350219	297417	47378	344795	725791	114757	840548
47416	11216	48	11264	413135	179	413314	426361	131	426492	24442	0	24442
47422	2257	363	2620	469659	16	469675	469851	33	469884	2449	380	2829
47425	784769	0	784769	561834	0	561834	29295	0	29295	252230	0	252230
47426	12820	1001	13821	11270	392	11662	5941	478	6419	7491	1087	8578
47804	16878	0	16878	9	0	9	0	0	0	16869	0	16869
50120	77574	0	77574	48691	0	48691	74648	0	74648	103531	0	103531
50620	13207	0	13207	2209	0	2209	3515	0	3515	14513	0	14513
50719	1840	0	1840	2	0	2	0	0	0	1838	0	1838
52304	1994	0	1994	0	0	0	0	0	0	1994	0	1994
52305	300	0	300	0	0	0	11548	0	11548	11848	0	11848
52306	11378	0	11378	0	0	0	0	0	0	11378	0	11378
52307	106014	0	106014	0	0	0	0	0	0	106014	0	106014
52406	145	0	145	0	0	0	0	0	0	145	0	145
52501	0	0	0	0	0	0	21	0	21	21	0	21
60206	1115	0	1115	0	0	0	0	0	0	1115	0	1115
60301	35067	0	35067	65305	0	65305	70768	0	70768	40530	0	40530
60305	383	0	383	160317	0	160317	160332	0	160332	398	0	398
60307	0	0	0	215	0	215	215	0	215	0	0	0
60309	2492	0	2492	1408	0	1408	2490	0	2490	3574	0	3574
60311	4365	0	4365	42263	0	42263	38660	0	38660	762	0	762
60313	0	0	0	0	31	31	0	31	31	0	0	0
60322	1027	0	1027	4345	0	4345	4609	0	4609	1291	0	1291
60324	23557	0	23557	265	0	265	438	0	438	23730	0	23730
60601	1891818	0	1891818	27774	0	27774	48556	0	48556	1912600	0	1912600
60903	825	0	825	0	0	0	9	0	9	834	0	834
61012	6542	0	6542	642	0	642	0	0	0	5900	0	5900
61301	337	0	337	9	0	9	165	0	165	493	0	493
61304	800	0	800	9	0	9	246	0	246	1037	0	1037
61501	3213	0	3213	666	0	666	1243	0	1243	3790	0	3790
70601	4654488	0	4654488	18303	0	18303	1459497	0	1459497	6095682	0	6095682
70602	51126	0	51126	55248	0	55248	56167	0	56167	52045	0	52045
70603	9301788	0	9301788	9804	0	9804	3361125	0	3361125	12653109	0	12653109
70801	407930	0	407930	0	0	0	0	0	0	407930	0	407930
	итога по пассиву(баланс)											
	133610682	25706189	159316871	134730153	46612112	181342265	143627834	47526321	191154155	142508363	26620398	169128761

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
90901	1924955	30495	1955450	237098	992	238090	87359	31476	118835	2074694	11	2074705
90902	1431840	648750	2080590	111748	10091	121839	134533	649735	784268	1409055	9106	1418161
90907	36648	0	36648	590000	0	590000	606370	0	606370	20278	0	20278
91104	0	0	0	0	26	26	0	23	23	0	3	3
91202	3139	0	3139	11991	0	11991	434	0	434	14696	0	14696
91203	15	0	15	401	0	401	411	0	411	5	0	5
91207	7	0	7	1	0	1	1	0	1	7	0	7
91414	15574950	7027768	22602718	182098	514771	696869	1630893	683667	2314560	14126155	6858872	20985027
91417	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0	600000	0	600000
91418	17013	0	17013	0	0	0	9	0	9	17004	0	17004
91501	484470	0	484470	18	0	18	2016	0	2016	482472	0	482472

91502	1734	0	1734	35	0	35	0	0	0	1769	0	1769
91604	52583	11630	64213	6581	1018	7599	5738	542	6280	53426	12106	65532
91704	1087	1852	2939	0	144	144	0	77	77	1087	1919	3006
91802	7529	7785	15314	0	601	601	0	323	323	7529	8063	15592
91803	460	0	460	0	0	0	0	0	0	460	0	460
99998	24857668	0	24857668	4015335	0	4015335	3546405	0	3546405	25326598	0	25326598
	итога по активу (баланс)											
	44994104	7728280	52722384	5155306	527643	5682949	6014169	1365843	7380012	44135241	6890080	51025321

Пассив												
91003	0	0	0	395	0	395	395	0	395	0	0	0
91211	7644	0	7644	0	0	0	15	0	15	7659	0	7659
91311	594744	0	594744	18419	0	18419	10800	0	10800	587125	0	587125
91312	16400103	198359	16598462	745492	10123	755615	500865	15548	516413	16155476	203784	16359260
91315	1398435	284355	1682790	42329	12933	55262	218551	25101	243652	1574657	296523	1871180
91316	596624	2773	599397	625537	126	625663	467172	244	467416	438259	2891	441150
91317	5286951	31159	5318110	2084931	5953	2090884	2767652	8270	2775922	5969672	33476	6003148
91318	120	0	120	33	0	33	613	0	613	700	0	700
91507	54038	0	54038	134	0	134	109	0	109	54013	0	54013
91508	2363	0	2363	0	0	0	0	0	0	2363	0	2363
99999	27864716	0	27864716	3771249	0	3771249	1605256	0	1605256	25698723	0	25698723
	итога по пассиву (баланс)											
	52205738	516646	52722384	7288519	29135	7317654	5571428	49163	5620591	50488647	536674	51025321

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив												
93001	0	315893	315893	33706707	1147709	34854416	33706707	1075241	34781948	0	388361	388361
93002	0	0	0	0	454680	454680	0	446430	446430	0	8250	8250
93801	21137	0	21137	234688	0	234688	234101	0	234101	21724	0	21724
93803	0	0	0	10885	0	10885	10885	0	10885	0	0	0
	итога по активу (баланс)											
	21137	315893	337030	33952280	1602389	35554669	33951693	1521671	35473364	21724	396611	418335
Пассив												
96001	317571	0	317571	974833	33414508	34389341	1046192	33414508	34460700	388930	0	388930
96002	0	0	0	0	445984	445984	0	454161	454161	0	8177	8177
96201	0	0	0	510885	0	510885	510885	0	510885	0	0	0
96801	19459	0	19459	234202	0	234202	235971	0	235971	21228	0	21228
	итога по пассиву (баланс)											
	337030	0	337030	1719920	33860492	35580412	1793048	33868669	35661717	410158	8177	418335

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			240.0000			5.0000			9.0000			236.0000
98010			546148098.5600			1402359.0000			1927306.0000			545623151.5600
	итога по активу (баланс)											
			546148338.5600			1402364.0000			1927315.0000			545623387.5600
Пассив												
98040			477673144.5600			1425084.0000			53169.0000			476301229.5600
98050			68435105.0000			555400.0000			1402364.0000			69282069.0000
98070			40089.0000			700.0000			700.0000			40089.0000
	итога по пассиву (баланс)											
			546148338.5600			1981184.0000			1456233.0000			545623387.5600

Исполнительный Вице-Президент

О.Б. Яковлева

Главный бухгалтер

Е.Г. Прохоренкова

М.П.  
Исполнитель Л.Е. Цветкова

Телефон: 644-41-08

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286570000	09806512	1027800011139	128	044583787

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ОАО 'Балтийский Банк'

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

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	198169	0	198169
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	5582	0	5582
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	360	0	360
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	7	0	7
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	369676	85	369761
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	262064	36956	299020
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	270	0	270
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1127768	2744	1130512
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1	0	1
18	Кредитным организациям	11118	17544	2	17546
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	1981441	39787	2021228
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0

	Федерации				
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	1325	0	1325
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	12406	0	12406
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	13731	0	13731
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	485	9	494
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1451	1451
	Итого по символам 11301-11303	0	485	1460	1945
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	12095	0	12095
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	3818	3818
	Итого по символам 11401-11403	0	12095	3818	15913
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	227572	20083	247655
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	26957	0	26957
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	721	0	721
5	Прочие долговые обязательства	11505	12628	0	12628
6	Иностранного государства	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	17481	17481
	Итого по символам 11501-11508	0	267878	37564	305442
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	4990	0	4990
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	4990	0	4990
	Итого по разделу 1	0	2280620	82629	2363249
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банков-	12101	19901	936	20837



	ких счетов				
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	296091	27177	323268
	Итого по символам 12101-12102	0	315992	28113	344105
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	753926	x	753926
	Итого по символу 12201	0	753926	x	753926
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	14515	0	14515
	Итого по символу 12301	0	14515	0	14515
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	3	x	3
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	6862	0	6862
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	46744	13	46757
	Итого по символам 12401-12406	0	53609	13	53622
	Итого по разделу 2	0	1138042	28126	1166168
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	3418662	110755	3529417
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	5790	x	5790
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	140	x	140
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	612	x	612
5	Прочих ценных бумаг	13105	604491	x	604491
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	611033		611033
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	611033	0	611033
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				

1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
<hr/>					
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
<hr/>					
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
<hr/>					
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
<hr/>					
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
<hr/>					
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	52045	x	52045
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	12653109	x	12653109
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 15101-15103	0	12705154	x	12705154
<hr/>					
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x	0
<hr/>					
	Итого по разделу 5	0	12705154	x	12705154
<hr/>					
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	0	x	0

	Итого по символу 16101	0	0	x	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	238	134	372
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	14	0	14
3	По другим операциям	16203	74179	5822	80001
	Итого по символам 16201-16203	0	74431	5956	80387
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	19929	0	19929
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	4076	x	4076
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	300132	0	300132
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	1515996	x	1515996
6	Прочие операционные доходы	16306	48	0	48
	Итого по символам 16301-16306	0	1840181	0	1840181
	Итого по разделу 6	0	1914612	5956	1920568
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		15230799	5956	15236755
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	27367	13	27380
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	113	0	113
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	706	0	706
	Итого по символам 17101-17103	0	28186	13	28199
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	2097	258	2355
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	37	0	37
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	415	0	415
	Итого по символам 17201-17203	0	2549	258	2807
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1226	0	1226
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	359	4	363
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	2069	0	2069
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	1500	x	1500
	Итого по символам 17301-17306	0	3654	4	3658
	Итого по разделу 7	0	34389	275	34664
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	34389	275	34664
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	18683850	116986	18800836
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				

	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	39	0	39
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	39	0	39
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	48	0	48
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	350	350
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	19	0	19
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	6	0	6
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	39	0	39
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	2511	462	2973
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	183	3	186
10	Кредитных организаций	21210	493	18	511
11	Банков-нерезидентов	21211	48	3	51
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	117	1	118
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	5	2	7
	Итого по символам 21201-21214	0	3469	839	4308
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	268	0	268
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	1813	0	1813
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	32347	1361	33708
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1081	16	1097
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	3595	0	3595
	Итого по символам 21301-21317	0	39104	1377	40481
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0

6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1736941	219191	1956132
2	Нерезидентов	21602	2400	741	3141
	Итого по символам 21601-21602	0	1739341	219932	1959273
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	2464	0	2464
	Итого по символам 21801-21804	0	2464	0	2464
	Итого по разделу 1	0	1784417	222148	2006565
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	566379	x	566379
	Итого по символу 22101	0	566379	x	566379
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драго- ценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	566379	0	566379
	Итого по группе расходов А "От банковских опе- раций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2350796	222148	2572944

	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	49003	x		49003
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	7050	x		7050
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	23105	2054	x		2054
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x		0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	648		0	648
	Итого по символам 23101-23109	0	58755		0	58755
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0	0
	Итого по символу 23201	0	0		0	0
	Итого по разделу 3	0	58755		0	58755
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	77553	x		77553
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	12709259	x		12709259
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	12786812	x		12786812
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x		0
	Итого по разделу 4	0	12786812	x		12786812
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	x		0
	Итого по символу 25101	0	0	x		0
	2. Комиссионные сборы					

1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	835	1209	2044
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	6580	3481	10061
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	26974	28340	55314
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	890	99	989
6	По другим операциям	25206	43611	0	43611
<hr/>					
	Итого по символам 25201-25206	0	78890	33129	112019
<hr/>					
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	12563	0	12563
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	1335146	x	1335146
3	Прочие операционные расходы	25303	1594	3	1597
<hr/>					
	Итого по символам 25301-25303	0	1349303	3	1349306
<hr/>					
	Итого по разделу 5	0	1428193	33132	1461325
<hr/>					
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	767058	0	767058
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	211970	0	211970
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1526	0	1526
<hr/>					
	Итого по символам 26101-26104	0	980554	0	980554
<hr/>					
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	130545	x	130545
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	57	x	57
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 26201-26204	0	130602	x	130602
<hr/>					
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	4169	0	4169
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	45763	0	45763
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	95164	0	95164
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2314	0	2314
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	30525	x	30525
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	266284	x	266284
<hr/>					
	Итого по символам 26301-26307	0	444219	0	444219
<hr/>					
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	268	0	268
2	Служебные командировки	26402	11771	733	12504
3	Охрана	26403	40917	0	40917
4	Реклама	26404	350	0	350
5	Представительские расходы	26405	1506	52	1558
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	33891	1934	35825
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	417	0	417

8	Аудит	26408	4325	0	4325
9	Публикация отчетности	26409	9	0	9
10	Страхование	26410	84637	0	84637
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	92186	2021	94207
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	14186	500	14686
	Итого по символам 26401-26412	0	284463	5240	289703
	Итого по разделу 6	0	1839838	5240	1845078
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	16113598	38372	16151970
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	12	0	12
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	10	0	10
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	317	0	317
	Итого по символам 27101-27103	0	339	0	339
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	663	48	711
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	17	0	17
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3434	12494	15928
	Итого по символам 27201-27203	0	4114	12542	16656
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	113	0	113
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	9	0	9
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	6	0	6
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	16472	0	16472
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	4475	0	4475
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	3520	x	3520
	Итого по символам 27301-27308	0	21075	0	21075
	Итого по разделу 7	0	25528	12542	38070
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	25528	12542	38070
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	18489922	273062	18762984
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	37852
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	30990	x	30990
	Итого по разделу 8	0	30990	x	30990



	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	18520912	273062	18793974
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	6862
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло- жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	6862
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Исполнительный Вице-Президент

О.В.Яковлева

Главный бухгалтер

Е.Г. Прохоренкова

М.П.

Исполнитель Орлова Н.В.  
Телефон: 644-41-08