

1. Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован как коммерческий банк Центральным Банком Российской Федерации ("ЦБ РФ") под названием Кооперативный Коммерческий Банк «Балтика» в ноябре 1990 года за номером 967. В 1992 году Банк изменил свою юридическую форму и был переименован в Акционерный промышленно-коммерческий Банк «Балтика» (Закрытое акционерное общество). В апреле 2011 года Банк объединился с ЗАО КБ Инкредбанк и изменил свою юридическую форму и был переименован в Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика" (ОАО АКБ "Балтика").

Банк осуществляет свою деятельность в российских рублях и иностранной валюте. Основной деятельностью Банка являются услуги по привлечению вкладов и обслуживанию счетов клиентов, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Услуги предоставляются как физическим, так и юридическим лицам.

На 31 декабря 2011 Банк располагался по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, Виленский пер., 15, лит. А, пом. 19-Н, 20-Н.

На 31 декабря 2011 Банк имел один филиал в Москве. В 2011 среднесписочная численность сотрудников составила 469 (2010: 150).

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 22, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году сохранялись условия неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, имеющимися инфляционными рисками и рисками для устойчивости экономического роста в России. Несмотря на общий рост российской экономики в 2011 году, продолжился чистый отток капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. Тем не менее, прирост ВВП в 2011 году составил 4,3%. На фоне более высоких, чем в 2010 году цен на энергоносители повышались доходы бюджета. По итогам 2011 года уровень инфляции по отношению к предыдущему году составил 6,1% (2010 год: 8,8%). Чистый отток частного капитала в январе-сентябре 2011 оценивался в 49,4 млрд. долларов США, важной причиной оттока стало изменение настроений иностранных инвесторов, которые в условиях возросшей нестабильности на мировых финансовых рынках, а также неблагоприятного инвестиционного климата в российской экономике, выводили средства из российских инструментов.

В 2011 году существенно вырос вклад банковского кредитования экономики, требования банков к нефинансовым организациям и населению увеличились более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий год. Ускорению роста кредитов физическим лицам способствовали повышение потребительской активности населения и смягчение условий кредитования. Улучшение платежной дисциплины заемщиков и использование банками различных инструментов по сокращению просроченной задолженности способствовали повышению качества кредитного портфеля банков. Просроченная задолженность нефинансовых организаций банкам составили 5,1% в кредитном портфеле, просроченная задолженность физических лиц, 1% в кредитном портфеле.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, очевидно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях.

Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работа с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает прибыль отчетного периода.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в Отчете о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Банк использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Банк использует оценочные методы или в крайнем случае субъективные оценки.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

е) Применение новых стандартов, интерпретаций и дополнений к ним

Новые интерпретации и правки, применяемые до декабря 2011 года сводятся к следующему:

МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности
МСБУ 24	Раскрытие информации о связанных сторонах (пересмотренные)
МСБУ 32	Финансовые инструменты: представление информации – (поправка)
КРМФО 14	Предоплаты минимальных взносов к фондированию пенсионных планов
КРМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами
Поправки к МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности
МСФО 3	Объединение бизнеса
МСФО 7	Финансовые инструменты раскрытия
МСБУ 1	Представление финансовой отчетности
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетности
МСБУ 34	Промежуточная финансовая отчетности
КРМФО 13	Программы лояльности клиентов

Основы составления отчетности (продолжение)

Из выше перечисленных стандартов, только МСФО 7 Финансовые инструменты раскрытие имел существенное влияние на отчетность банка. Изменения относились к качественным и к количественным раскрытиям, а так же сущности рисков, ассоциируемых с финансовыми инструментами.

Изменение количественных раскрытий и раскрытий, относящихся к кредитному риску:

- Прояснить, подвергаться раскрытию должны только финансовые активы с балансовой стоимостью, которая не отражает максимально возможный кредитный риск.
- Требование для всех финансовых активов раскрывать финансовый эффект от гарантий и поручительств и иных обеспечений.
- Нет требования раскрытия залога, удерживаемого в качестве обеспечения по кредитам, и оценку просроченных, но не обесцененных финансовых активов, а так же индивидуально обесцененных финансовых активов.
- Нет требования раскрытия финансовых активов, условия по которым пересматривались с целью избежания обесценения.
- Прояснить, что необходимо дополнительное раскрытие финансовых активов, полученных по договорам отступного.

Данные поправки вступают в силу к годовым отчетностям после 1 января 2011 года.

Стандарты, интерпретации и дополнения, которые не вступили в силу:

МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности (Поправка) – Отчетность в условиях гиперинфляции	1 Июля 2011
МСФО 7	Финансовые инструменты раскрытия (Поправка)	1 Июля 2011
МСБУ 12	Налоги и прибыль (Поправка) – Отложенный налог.	1 Января 2012
МСБУ 9	Финансовые инструменты – Классификация и оценка.	1 Января 2013
МСФО 10	Консолидированная финансовая отчетность, МСФО 27 Отдельная финансовая отчетность	1 Января 2013
МСФО 11	Соглашения о совместной деятельности, МСФО 28 Инвестиции в ассоциированные компании	1 Января 2013
МСФО 12	Раскрытие информации о долях участия в других компаниях	1 Января 2013
МСФО 13	Справедливая стоимость	1 Января 2013
МСБУ 1	Презентация статей Отчета о Совокупном Доходе – Поправки к МСБУ 1	1 Июля 2012

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства, существенное влияние на финансовую отчетность будут иметь только следующие стандарты:

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 9 – Финансовые Инструменты

Согласно МСФО 9 *Финансовые Инструменты*, были изменены критерии классификации и определения стоимости финансовых активов. Четыре категории финансовых активов согласно МСБУ 39 были преобразованы в две: финансовые активы, которые оцениваются по амортизированной стоимости, и финансовые активы, которые должны оцениваться по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить, к какой категории те или иные финансовые инструменты должны быть отнесены, Банк должен учитывать:

- политику Банка по управлению данными финансовыми активами, и
- договорной характер движения денежных средств по данным финансовым активам.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если:

- данный актив удерживается в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков, и
- договорные условия по данному финансовому активу предполагают приток денежных средств в оговоренные даты, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы долга и начисленных процентов.

Все финансовые активы, не попадающие в эту категорию, должны учитываться по справедливой стоимости.

Поскольку Банк не имеет сложных по своей структуре финансовых инструментов в настоящее время, будущие изменения в основном могут повлиять только на раскрытие информации.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

г) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

д) Сравнение величин капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета и Международными Стандартами Финансовой Отчетности

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	1,141,009	65,370	243,544	13,942
Приобретение бизнеса	77,339	961	-	-
Резервы под обесценение кредитов	(8,103)	19,832	(27,935)	(24,536)
Отражение финансовой помощи в капитале	30,000	-	-	(30,000)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(10,786)	(2,260)	(13,046)	(13,046)
Начисление процентных доходов / расходов	46,556	42,310	4,246	4,194
Основные средства, амортизация и эффект инфляции (МСБУ 29)	(241)	(318)	(241)	(448)
Корректировка по отложенному налогу	(28,269)	(26,193)	7,924	6,871
Начисленные доходы и расходы	(68,316)	(24,780)	(16,114)	(13,536)
Другое	1,710	156	37	332
МСФО	1,180,899	75,078	198,415	(56,227)

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе 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. Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

Принципы учетной политики (продолжение)

в) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

г) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва под обесценение.

д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

е) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

Принципы учетной политики (продолжение)

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в отчете о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

ж) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки (продажи) ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи (покупки) («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

з) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных признаков его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие или отсутствие объективных признаков обесценения оценивается индивидуально для всех кредитов, являющихся существенными. Кредиты, не являющиеся индивидуально существенными, могут оцениваться как по отдельности, так и коллективно. При отсутствии объективных признаков обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Такие кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, когда величина убытка будет определена окончательно.

Принципы учетной политики (продолжение)

и) Резервы на обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на обесценение финансовых активов по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 36.

к) Договора финансовой гарантии

Потенциальные обязательства, возникающие по договорам предоставления финансовой гарантии, изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой суммой вознаграждения, полученного по данному договору, за исключением случаев, когда гарантия была выдана на нерыночных условиях.

Потенциальное обязательство в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком действия гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в Примечании 4д. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

л) Основные средства

Все имущество, здания и оборудование учитываются на балансе по стоимости приобретения за вычетом амортизации (основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002, отражаются с учетом корректировки на инфляцию). Стоимость приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Последующие расходы включены в балансовую стоимость основных средств или учитываются как отдельные активы, если существует уверенность в том, что в будущем Банк сможет воспользоваться экономическими выгодами от владения этими основными средствами, и их стоимость можно достоверно оценить. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Годы</u>
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5
Банковское и офисное оборудование	3-5
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	3-5

Принципы учетной политики (продолжение)

Остаточная (ликвидационная) стоимость основных средств анализируется и, в случае необходимости, корректируется на каждую отчетную дату. Активы, по которым начисляется амортизация, анализируются на предмет обесценения каждый раз, когда произошедшие события или новые обстоятельства указывают на то, что текущая балансовая стоимость возможно не будет возмещена. В случае, если текущая балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, сумма превышения немедленно списывается. Возмещаемая стоимость учитывается как большее из разницы справедливой стоимости основных средств и затрат на их продажу и стоимости при использовании.

Прибыль или убыток от продажи определяется как результат сравнения выручки от реализации основных средств и их балансовой стоимостью. Разница признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

м) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды и включаются в состав операционных расходов.

н) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

о) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств других банков и клиентов.

п) Резервы

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

с) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

Принципы учетной политики (продолжение)

т) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств (капитала) Банка в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

у) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в Отчете о совокупном доходе, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается методом балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

ф) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное и фактическое обесценение. Доказательствами обесценения кредита являются объективные факторы, такие как просроченная уплата процентов и выплата основного долга по кредиту. Оценка суммы фактического обесценения включает в себя все денежные средства, полученные при возмещении кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 16. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

х) Гудвилл

При приобретении активов, пассивы и условные обязательства в денежном выражении оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Любое превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов, признается в качестве гудвилла. Любой недостаток стоимости приобретения ниже справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов (скидка на приобретение) кредитруется в Отчете о совокупной прибыли в период приобретения. По состоянию на отчетную дату Банк оценивает наличие каких-либо признаков обесценения гудвилла. Гудвилл проверяется на наличие признаков обесценения ежегодно и, в случае, возникновения условий при которых текущая стоимость может быть обесценена, обесценение определяется исходя из оценки возмещаемой стоимости активов, генерирующие денежные потоки, которые относятся к гудвиллу. Расходы от обесценения признаются в случае, когда возмещаемая стоимость активов, генерирующих денежные потоки меньше, чем их текущая стоимость. Такие расходы не могут быть отменены в будущих периодах.

Принципы учетной политики (продолжение)

ц) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в Отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте".

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующие официальные курсы ЦБ РФ на конец отчетного периода:

	2011	2010
Российский рубль /1 доллар США	32.1961	30.4769
Российский рубль /1 Евро	41.6714	40.3331

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	611,095	71,193
Средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	366,214	194,204
Нostro счета в российских банках	201,592	38,924
Нostro счета в иностранных банках	19,883	155,131
	<u>221,475</u>	<u>194,055</u>
Прочие размещения	32,755	27,291
	<u>1,231,539</u>	<u>486,743</u>

На 31 декабря 2011 года остатки с крупнейшим банком-контрагентом (НКО ЗАО Лидер) составляли 142,269 или 64.23% общей суммы остатков, отраженных на Нostro счетах (2010: АО Baltic International, 152,492 или 78.58%).

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch или эквиваленту), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	2011	2010
Рейтинг А+	-	2,638
Рейтинг А	11,471	-
Рейтинг от ВВВ+	6,375	28,856
Рейтинг от ВВ	36,214	401
Рейтинг В	9,578	-
Рейтинг от В-	13,908	152,492
Не имеющие рейтинга	143,929	9,668
	<u>221,475</u>	<u>194,055</u>

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации кредитных учреждений	823,216	-
Корпоративные еврооблигации	772,009	-
Корпоративные облигации	587,062	148,088
Еврооблигации кредитных учреждений	201,861	-
Муниципальные облигации	8,797	12,328
	2,392,945	160,416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	1,979	1,979
	1,979	1,979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,394,924	162,395

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2011 года, приведена в следующей таблице:

	Облигации кредитных учреждений	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации кредитных учреждений	Муниципаль- ные облигации	Итого 2011
Рейтинг А+	-	-	-	201,861	-	201,861
Рейтинг BBB	243,450	346,620	201,730	-	-	791,800
Рейтинг BB	368,038	271,034	23,539	-	-	662,611
Рейтинг BB-	150,307	-	17,940	-	8,797	177,044
Рейтинг В+	61,421	154,355	187,203	-	-	402,979
Не имеющие рейтинга	-	-	156,650	-	-	156,650
	823,216	772,009	587,062	201,861	8,797	2,392,945

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2010 года, приведена в следующей таблице:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого 2010
Рейтинг BBB	-	30,378	30,378
Рейтинг BB	-	16,114	16,114
Рейтинг BB-	12,328	25,255	37,583
Рейтинг В+	-	9,936	9,936
Не имеющие рейтинга	-	66,405	66,405
	12,328	148,088	160,416

На 31 декабря 2011 года облигации в сумме 728,777 или 30.46% от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переданы Банком в качестве обеспечения по нескольким краткосрочным сделкам репо (2010: 126,904 или 79.11%).

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котлируемые долевыми и долговыми инструментами, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2011	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Облигации кредитных учреждений	823,216	-	823,216
Корпоративные еврооблигации	772,009	-	772,009
Корпоративные облигации	587,062	-	587,062
Еврооблигации кредитных учреждений	201,861	-	201,861
Муниципальные облигации	8,797	-	8,797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	-	1,979	1,979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,392,945	1,979	2,394,924

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

31 декабря 2010	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Муниципальные облигации	12,328	-	12,328
Корпоративные облигации	148,088	-	148,088
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	-	1,979	1,979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	<u>160,416</u>	<u>1,979</u>	<u>162,395</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, в течение 2011 года, представлены ниже:

	<u>Корпоративные акции</u>
На 1 января 2011	1,979
Всего доходов / (расходов)	
Прибыль текущего года (начисленные доходы)	-
Прочая совокупная прибыль	-
Приобретено	-
Перемещения в или из Уровня 3	-
На 31 декабря 2011	<u>1,979</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, в течение 2010 года, представлены ниже:

	<u>Корпоративные акции</u>
На 1 января 2010	-
Всего доходов / (расходов)	
Прибыль текущего года (начисленные доходы)	-
Прочая совокупная прибыль	-
Приобретено	1,979
Перемещения в или из Уровня 3	-
На 31 декабря 2010	<u>1,979</u>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ ценных бумаг представлен в Примечании 24.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Межбанковские кредиты	100,000	25,000
Депозиты в других банках	406,541	7,199
Суммы, депонированные для операций с иностранной валютой	77,533	-
	<u>584,074</u>	<u>32,199</u>

На 31 декабря 2011 года межбанковские кредиты были представлены кредитом, выданным ОАО КБ «Металлинвестбанк» (2010: кредитом, выданным КБ «Техноком» (ЗАО)).

На 31 декабря 2011 года депозиты в других банках были представлены депозитами, размещенными в четырех кредитных организациях, имеющих рейтинг от В+ до ВВВ+ в соответствии с Fitch или эквивалентом. На 31 декабря 2011 года остаток с крупнейшим контрагентом составлял 273,667 или 67.32% от депозитов в других банках.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств в других банках представлен в Примечании 24.

8. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие кредиты		
Кредиты, выданные юридическим лицам	3,744,885	984,822
Кредиты, выданные физическим лицам	2,411,659	133,177
	<u>6,156,544</u>	<u>1,117,999</u>
Просроченные кредиты		
Просроченные кредиты, выданные юридическим лицам	217,159	23,374
Просроченные кредиты, выданные физическим лицам	10,018	7,836
	<u>227,177</u>	<u>31,210</u>
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>6,383,721</u>	<u>1,149,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(797,693)</u>	<u>(79,777)</u>
	<u>5,586,028</u>	<u>1,069,432</u>

Движение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам представлено в Примечании 16.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Торговля	2,447,158	321,274
Физические лица	2,421,677	140,242
Строительство	607,502	322,000
Промышленность	342,048	7,000
Транспорт и связь	137,882	420
Недвижимость	14,316	54,275
Прочие	413,138	303,998
	<u>6,383,721</u>	<u>1,149,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(797,693)</u>	<u>(79,777)</u>
	<u>5,586,028</u>	<u>1,069,432</u>

На 31 декабря 2011 года кредиты, предоставленные Банком десяти крупнейшим заемщикам, составили 1,295,453 или 20.29% от общей величины кредитного портфеля (2010: 488,400 или 42.50%).

На 31 декабря 2011 большая часть кредитов была выдана заемщикам, расположенным в г. Москва, что составило 81.12% от общей величины кредитного портфеля (2010: г. Москва, 91.90%).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе обеспечения по кредитам:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,914,217	141,731
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	741
Необеспеченные ссуды	2,019,312	947,094
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	450,192	59,643
	<u>6,383,721</u>	<u>1,149,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(797,693)</u>	<u>(79,777)</u>
	<u>5,586,028</u>	<u>1,069,432</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оцениваемая справедливая стоимость активов, принятых Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам, составила 1,959,149 (2010: 440,334).

В 2011 и 2010 году Банк не обращал взыскание на какое-либо обеспечение с целью возмещения задолженности по кредитным операциям.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ качества кредитного портфеля представлен ниже:

	2011		
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Оцениваемые на индивидуальной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1,858,453	(215,543)	1,642,910
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	-	-	-
Обесцененные кредиты	245,165	(245,165)	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	2,103,618	(460,708)	1,642,910
Оцениваемые на коллективной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	-	-	-
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	4,280,103	(336,985)	3,943,118
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого оцениваемых на коллективной основе	4,280,103	(336,985)	3,943,118
Итого кредиты и авансы клиентам	6,383,721	(797,693)	5,586,028

	2010		
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Оцениваемые на индивидуальной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	973,857	(36,338)	937,519
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	-	-	-
Обесцененные кредиты	31,210	(31,210)	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	1,005,067	(67,548)	937,519
Оцениваемые на коллективной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	-	-	-
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	144,142	(12,229)	131,913
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого оцениваемых на коллективной основе	144,142	(12,229)	131,913
Итого кредиты и авансы клиентам	1,149,209	(79,777)	1,069,432

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2011 и 2010 года просроченные ссуды, по которым не был сформирован резерв на индивидуальной основе, отсутствовали.

Анализ длительности существования просроченной задолженности по просроченным кредитам представлен ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
с задержкой платежа менее 30 дней	16,874	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	94,454	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	14,765
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	78,430	4,771
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	27,401	3,837
	<u>217,159</u>	<u>23,373</u>
Кредиты, выданные физическим лицам		
с задержкой платежа менее 30 дней	6,233	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,171	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	238	2,009
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	376	5,594
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	-	-
с задержкой платежа от 1 года до 2 лет	-	234
	<u>10,018</u>	<u>7,837</u>
Итого просроченных кредитов	<u>227,177</u>	<u>31,210</u>

В отчетном периоде Банк не выдавал кредитов по ставкам существенно ниже рыночных (2010: ноль).

На 31 декабря 2011 и 2010 года среди текущих необесцененных кредитов не было кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Авто- мобили	Компьютеры и оргтехника	Банковское и офисное оборудование	Мебель, инвентарь и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2009	630	5,619	7,540	511	14,300
Приобретение	831	4,886	37,971	894	44,582
31 декабря 2010	1,461	10,505	45,511	1,405	58,882
Приобретение бизнеса	-	7,857	8,080	544	16,481
Приобретение	-	6,172	112,155	5,419	123,746
Выбытия	-	(164)	(1,436)	(478)	(2,078)
31 декабря 2011	1,461	24,370	164,310	6,890	197,031
Амортизация					
31 декабря 2009	630	4,554	7,025	478	12,687
Начислено за год	83	797	3,874	103	4,857
31 декабря 2010	713	5,351	10,899	581	17,544
Приобретение бизнеса	-	7,686	4,523	411	12,620
Начислено за год	457	1,542	22,590	1,765	26,354
31 декабря 2011	1,170	14,579	38,012	2,757	56,518
Остаточная стоимость					
31 декабря 2009	-	1,065	515	33	1,613
31 декабря 2010	748	5,154	34,612	824	41,338
31 декабря 2011	291	9,791	126,298	4,133	140,513

По состоянию на 31 декабря 2011 основные средства Банка включали полностью амортизированное оборудование на незначительную сумму (2010: 11,075). На отчетную дату основные средства Банка застрахованы не были.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость

31 декабря 2009	4,481
Приобретение	<u>2,442</u>
31 декабря 2010	6,923
Приобретение бизнеса	-
Приобретение	1,235
Выбытия	<u>(1,244)</u>
31 декабря 2011	6,914

Амортизация

31 декабря 2009	608
Начислено за год	1,329
31 декабря 2010	1,937
Приобретение бизнеса	-
Начислено за год	<u>189</u>
31 декабря 2011	2,126

Остаточная стоимость

31 декабря 2009	3,873
31 декабря 2010	4,986
31 декабря 2011	4,788

11. Прочие активы

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	100,157	14,603
Расчеты по банковским операциям	22,428	4,125
Начисленные доходы	22,053	1,528
Предоплата по налогам	10,028	1,017
Расходы будущих периодов	<u>1,034</u>	<u>3,593</u>
	<u>155,700</u>	<u>24,866</u>

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ прочих активов представлен в Примечании 24.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

12. Средства других банков

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Лоро счета	106,989	117,950
Краткосрочные межбанковские кредиты	263,843	110,810
Прочие привлеченные средства	601,295	76,093
	<u>972,127</u>	<u>304,853</u>

На 31 декабря 2011 года существенная часть остатков на Лоро счетах относились к ЗАО «Лидер» и составляла 56,227 или 52.55% всех Лоро счетов (2010: ЗАО «Лидер», 99,95%)

На 31 декабря 2011 года межбанковские кредиты представлены восьмью кредитами, полученными от восьми разных банков в рублях. На 31 декабря 2011 года существенная часть межбанковских кредитов (63.90%), была представлена двумя кредитами в долларах США и Евро, полученных от КБ «Молдинконтбанк».

На 31 декабря 2011 года прочие привлеченные средства представляли собой задолженность Банка по сделкам репо с ЗАО КБ Кедр, ОАО КБ СКБ-Банк и ЦБРФ (2010: задолженность Банка по сделкам репо с ОАО Промсвязьбанк).

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств других банков представлен в Примечании 24.

13. Средства клиентов

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Юридические лица		
Текущие счета	2,509,735	354,692
Срочные депозиты	13,405	11,507
	<u>2,523,140</u>	<u>366,199</u>
Физические лица		
Текущие счета	854,253	68,007
Срочные депозиты	3,110,395	729,960
	<u>3,964,648</u>	<u>797,967</u>
Прочие привлеченные средства	-	34,225
	<u>6,487,788</u>	<u>1,198,391</u>

В 2010 прочие привлеченные средства представляли собой задолженность Банка по нескольким краткосрочным сделкам репо с ОАО "ВТБ-Капитал". В качестве обеспечения по этим сделкам Банк передал портфель корпоративных облигаций, чья справедливая стоимость составила 30,223.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 средства клиентов связаны со следующими отраслями экономики:

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3,964,648	61.1%	797,967	66.6%
Оптовая и розничная торговля	1,030,090	15.9%	198,270	16.5%
Сбор, очистка и распределение воды	527,983	8.1%	-	-
Оказание различных услуг	224,983	3.5%	-	-
Строительство	197,059	3.0%	60,213	5.0%
Финансовые услуги	170,110	2.6%	48,422	4.0%
Промышленность	104,807	1.6%	15,931	1.3%
Операции с недвижимостью	38,941	0.6%	9,581	0.8%
Информационные технологии	36,127	0.6%	-	-
Спорт и туризм	29,144	0.4%	-	-
Транспорт	27,682	0.4%	11,527	1.0%
Лизинг	25,249	0.4%	-	-
Издательская деятельность	10,924	0.2%	-	-
Наука	4,998	0.1%	14,315	1.2%
Связь	2,387	0.0%	625	0.1%
Гостиничный бизнес	2,133	0.0%	-	-
Энергетика	419	0.0%	601	0.1%
Прочие	90,104	1.4%	40,939	3.4%
	6,487,788	100%	1,198,391	100%

На 31 декабря 2011 года остатки на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составили 1,112,350 или 17.1% от общей суммы средств клиентов (2010: 182,899 или 15%).

В течение 2011 и 2010 года средства клиентов по ставкам, существенно выше рыночных, не привлекались.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств клиентов представлен в Примечании 24.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	1,530,495	118,387
	1,530,495	118,387

На 31 декабря 2011 выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой векселя, деноминированные в российских рублях, приобретенные несколькими контрагентами-юридическими и физическими лицами. Эти векселя имели срок погашения между февралем 2012 года и октябрём 2016 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 6%.

На 31 декабря 2010 выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой векселя, деноминированные в российских рублях, приобретенные несколькими контрагентами-юридическими и физическими лицами. Эти векселя имели срок погашения между октябрём 2010 года и декабрем 2015 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 6%.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была равна их справедливой стоимости.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Наращенные расходы	30,948	7,911
Отложенные комиссионные доходы по кредитным операциям	28,349	15,824
Налоги к уплате	20,039	2,687
Кредиторская задолженность	17,222	14,840
Расчеты с персоналом	13,769	47
Прочие	8,494	218
	118,821	41,527

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 24.

16. Резерв под обесценение кредитов и прочих активов

	Кредиты и авансы клиентам	Итого
На 31 декабря 2009	9,952	9,952
Начисление	69,825	69,825
На 31 декабря 2010	79,777	79,777
Приобретение бизнеса	184,728	184,728
Списанные кредиты	(1,495)	(1,495)
Начисление	534,683	534,683
На 31 декабря 2011	797,693	797,693

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	189,076	30,612
Комиссия по кредитным операциям	185,517	25,626
Комиссия по расчетным операциям	96,315	2,217
Прочие комиссии полученные	80,239	2,206
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	55,511	2,296
Комиссия по выданным гарантиям	37,187	18,576
Итого комиссионные доходы	643,845	81,533

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Коммиссионные доходы и расходы (продолжение)

Коммиссионные расходы

Комиссия по операциям инкассации	(10,350)	(766)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4,754)	(2,104)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(3,575)	(3,163)
Комиссия по валютному контролю	(3,347)	(219)
Прочие комиссии уплаченные	(2,242)	(23)
Итого коммиссионные расходы	(24,268)	(6,275)
Чистый коммиссионный доход	619,577	75,258

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от предоставления услуги «Банк – Клиент»	20,955	2,129
Штрафы, пени, неустойки полученные	2,908	205
Доход от сдачи имущества в аренду	890	686
Прочие	138	25
	24,851	3,045

19. Заработная плата и административные расходы

	2011	2010
Заработная плата	(293,799)	(62,584)
Платежи в социальные фонды	(76,497)	(15,183)
Прочие расходы на персонал	(1,363)	(443)
	(371,659)	(78,210)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(26,543)	(6,186)
Установка платежных терминалов	(128,903)	-
Аренда	(109,519)	(34,564)
Охрана и связь	(41,706)	(13,651)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(32,797)	(4,239)
Списание материалов	(23,581)	-
Расходы на информационные технологии	(21,451)	-
Приобретение прав собственности	(15,989)	-
Профессиональные услуги	(13,692)	-
Страхование	(11,068)	-
Реклама	(7,110)	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6,614)	(11,506)
Административные расходы	(3,732)	(16,598)
Прочие	(52,192)	(28,474)
	(468,354)	(109,032)
	(866,556)	(193,428)

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	15,130	6,477
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	<u>26,193</u>	<u>(6,871)</u>
Налог на прибыль отчетного года	<u>41,323</u>	<u>(394)</u>

В 2011 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2010: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически понесенными Банком, приведены ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль / (убыток) до налогообложения по МСФО	116,401	(56,621)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	23,280	(11,324)
Величина налога, исчисленная по доходам будущих периодов	12,460	6,149
Величина налога, исчисленная по расходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>5,583</u>	<u>4,781</u>
Начисление налога на прибыль за отчетный период	<u>41,323</u>	<u>(394)</u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включали в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2011</u>	<u>Отражено в доходах</u>	<u>Приобретение бизнеса</u>	<u>1 января 2012</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Приобретение бизнеса	-	-	(18,082)	(18,082)
Основные средства и нематериальные активы	(5,830)	(110)	-	(5,940)
Кредиты и авансы клиентам	1,765	(1,227)	-	538
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,857	741	-	2,598
Начисленные расходы	4,021	1,319	-	5,340
Резервы под обесценение	7,111	(18,477)	-	(11,366)
Прочие активы	(789)	(7,817)	-	(8,606)
Прочие	(211)	(622)	-	(833)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	<u>7,924</u>	<u>(26,193)</u>	<u>(18,082)</u>	<u>(36,351)</u>

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2010 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2010</u>	<u>Отражено в доходах</u>	<u>1 января 2011</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:			
Основные средства и нематериальные активы	(1,201)	(4,629)	(5,830)
Кредиты и авансы клиентам	-	1,765	1,765
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,313	544	1,857
Начисленные расходы	-	4,021	4,021
Справедливая стоимость кредитов	715	(715)	-
Резервы под обесценение	-	7,111	7,111
Прочие активы	-	(789)	(789)
Прочие	226	(437)	(211)
Чистый отложенный налоговый актив	<u>1,053</u>	<u>6,871</u>	<u>7,924</u>

21. Гудвилл

1 января 2012 года Банк приобрел все активы и пассивы ЗАО КБ Инкредбанк. Оплата была произведена в виде новых акций в количестве 500,000,000 (не тысяч) штук, выпущенных Банком. Такая реорганизация в соответствии с законодательством Российской Федерации называется слиянием, которое с юридической точки зрения завершилось 23 апреля 2011 года. Однако, поскольку контроль до и после данного события не одинаков, в соответствии с МСФО 3 такая реорганизация рассматривается как поглощение.

Справедливая стоимость приобретенных чистых активов, рассчитанная Руководством Банка и подробно изложенная ниже, была рассчитана на основе финансовой отчетности составленной в соответствии с РСБУ на дату приобретения пересчитана в соответствии с МСФО, с использованием некоторых дополнительных корректировок справедливой стоимости, таких как справедливая стоимость ценных бумаг. Также имели место приведения учетной политики приобретенной организации в соответствие с покупателем.

Руководство определило справедливую стоимость оплаты как долю стоимости объединенного бизнеса, выделенную для акционеров приобретенного банка за счет выпуска новых акций. Это было отнесено к акционерному капиталу и превысило номинальную стоимость на эмиссионный доход. Справедливая стоимость объединенного банка была оценена независимой компанией оценщиков.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Гудвилл (продолжение)

Справедливая стоимость оплаты за приобретение	907,471
Балансовая стоимость чистых активов включает:	
Денежные средства и их эквиваленты	812,056
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14,508
Средства в других банках	102,617
Кредиты и авансы клиентам	1,587,461
Прочие активы	36,597
Основные средства	3,861
Средства других банков	(245,217)
Средства клиентов	(1,106,683)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(264,898)
Отложенное налоговое обязательство	(18,082)
Прочие обязательства	(13,788)
	<u>908,432</u>
Гудвилл	<u>(961)</u>

Сумма в 961 признана в Отчете о Совокупном Доходе в составе прочего операционного дохода.

22. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	692,880,376	0.001	692,880	192,880,376	0.001	192,880
Привилегированные акции	90,000	0.001	90	90,000	0.001	90
Покупка казначейских акций	(65,535)	0.001	(66)	(65,535)	0.001	(66)
Инфляционная корректировка			315,405			315,405
			<u>1,008,309</u>			<u>508,309</u>

Каждая обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 1 российский рубль (не тысяч) за акцию, имеет одинаковый статус и предоставляет право одного голоса. В апреле 2011 года Банк выпустил 500,000,000 (не тысяч) обыкновенных акций с номиналом 0.001 (не тысяч) каждая для конвертации в акции ЗАО КБ Инкредбанка. Акции предоставлялись только акционерам ЗАО КБ Инкредбанка.

Каждая привилегированная акция дает право на получение ежегодного дивиденда в размере 170% от ее номинальной стоимости и не имеет установленного срока погашения. В 2011 году объявленные дивиденды по привилегированным акциям составили 65 (2010: 153).

В 2010 году Банк получил безвозмездную финансовую помощь от Власова О.Л. на общую сумму 30,000. Для целей данной финансовой отчетности эти средства были отражены в составе эмиссионного дохода на 31 декабря 2010 года.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Уставный капитал (продолжение)

На 31 декабря 2011 и 2010 года структура акционеров Банка была следующая:

Акционер	2011	2010
Юридические лица		
ООО «НОУТУНГ»	12.99%	-
ЗАО УК "ФУНДАМЕНТ"	12.24%	-
ООО «ПРЕДПРИЯТИЕ А»	12.15%	-
ООО «ОКТАВА-ПЛЮС»	8.98%	-
ООО «ХРОНО»	8.75%	-
ЗАО «Камоптинвест»	5.12%	18.35%
ООО "ТОВ-ИМПОРТ"	1.08%	3.89%
ООО СТОЛИШ (Р.) ЛТД	1.04%	3.73%
ООО «Тайгершарк»	0.96%	3.45%
Калининградское областное государственное предприятие «Дорожно-строительное предприятие №2»	0.14%	0.52%
Прочие	0.25%	0.48%
Физические лица		
Черняк О.Н.	19.99%	-
Власов О.Л.	8.48%	7.04%
Ляпин К.А.	3.10%	-
Луценко Я.П.	-	62.21%
Прочие	4.73%	0.33%
	100%	100%

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его собственных средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. 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 по российским стандартам.

23. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка выдвигаются судебные иски и жалобы. Исходя из собственной оценки, Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые во многих случаях, содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Сроком менее одного года	126,910	48,124
От 1 до 5 лет	76,687	47,456
	<u>203,597</u>	<u>95,580</u>

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые требовали раскрытия в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в составе Прочих обязательств.

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Неиспользованные остатки по кредитным линиям и овердрафтам	92,826	21,869
Гарантии	<u>721,290</u>	<u>244,093</u>
	<u>814,116</u>	<u>265,962</u>

24. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым, риском нанесения ущерба репутации, страновым и стратегическим. Для управления финансовыми рисками Банк устанавливает лимиты на вложения в различные финансовые инструменты, использует четкое разграничение полномочий и сфер ответственности по принятию управленческих решений, а также многоуровневую систему контроля начиная от руководителей структурных подразделений и заканчивая Советом Директоров. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности Банка, предотвращению нарушений служащими Банка и другими лицами требований действующего законодательства и внутренних документов в целях предотвращения возможных убытков, а также нанесения ущерба репутации Банка. В своей деятельности Банк учитывает страновой и стратегический риски с целью обеспечения необходимых ресурсов для достижения поставленных стратегических задач.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Также существует риск того, что определенные изменения обменных курсов могут негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, доходы которых номинированы в иностранной валюте. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	882,146	230,983	118,410	1,231,539
Обязательные резервы в ЦБ РФ	228,915	-	-	228,915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,419,075	973,870	-	2,392,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,979	-	-	1,979
Средства в других банках	232,411	351,663	-	584,074
Кредиты и авансы клиентам	5,020,815	250,672	314,541	5,586,028
Основные средства	140,513	-	-	140,513
Нематериальные активы	4,788	-	-	4,788
Прочие активы	155,700	-	-	155,700
Итого активов	8,086,342	1,807,188	432,951	10,326,481
Обязательства				
Средства других банков	950,634	356	21,137	972,127
Средства клиентов	5,234,917	572,510	680,361	6,487,788
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,530,495	-	-	1,530,495
Прочие обязательства	118,821	-	-	118,821
Отложенное налоговое обязательство	36,351	-	-	36,351
Итого обязательств	7,871,218	572,866	701,498	9,145,582
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	215,124	1,234,322	(268,547)	1,180,899
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	366,119	(33,793)	(191,903)	140,423

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности используется для внутренних отчетов по валютному риску, которые готовятся для Руководства и представляют собой мнение Руководства о возможных изменениях в курсах данных валют по отношению к рублю. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазоне 10%.

	2011		2010	
	Влияние на Прибыль до налогообложения		Влияние на Прибыль до налогообложения	
		Капитал		Капитал
Доллары США				
10% увеличение	123,432	98,746	(3,379)	(2,703)
10% уменьшение	(123,432)	(98,746)	3,379	2,703
ЕВРО				
10% увеличение	(26,855)	(21,484)	(19,190)	(15,352)
10% уменьшение	26,855	21,484	19,190	15,352

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Для измерения кредитного риска для целей управления, а также составления отчетности, Банком используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск невозврата кредита, используя внутреннюю рейтинговую методику, приспособленную для различных видов контрагентов. Эта методика разрабатывается Банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ деятельности контрагентов с обязательным составлением профессиональных суждений по каждому виду вложений, по каждому контрагенту. Для этих целей кредитный портфель Банка делится на пять категорий риска, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с РСБУ:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля в соответствие с данной системой на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском Банка принимают участие следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет.

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет внутренние методики, разработанные в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ. Необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна. В этом случае Управление анализа банковских рисков использует дополнительные методы для определения финансового положения эмитента, основываясь на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Управление анализа банковских рисков использует данные о ликвидности, информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на биржевом и на внебиржевом рынке ценных бумаг, оценки национальных и международных рейтинговых агентств, таких как Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2011 году не вносились.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 представлена ниже:

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Балансовые риски		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,392,945	160,416
Средства в других банках	584,074	32,199
Кредиты и авансы клиентам	5,586,028	1,069,432
Итого балансовые риски	8,563,047	1,262,047
Внебалансовые риски		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	92,827	21,869
Гарантии выданные	721,290	244,093
Итого внебалансовые риски	814,117	265,962

Рыночный риск

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позициях Банка, а также портфеля котируемых долговых инструментов, которые подвержены рыночным изменениям. Банк осуществляет управление рыночным риском проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери. В качестве дополнительной меры Банк может потребовать предоставления обеспечения.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долговых ценных бумаг на 10%) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2011	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(239,295)	(191,436)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	239,295	191,436
31 декабря 2010	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(16,042)	(12,834)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	16,042	12,834

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Управление анализа банковских рисков подготавливает отчеты об избытке/дефиците ликвидности. Правление Банка координирует действия подразделений Банка, которые влияют на состояние ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением обязательных нормативов и иных показателей.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по производным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2011:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные или без определен- ного срока погашения	Итого
Обязательства						
Средства других банков	993,492	-	-	-	-	993,492
Средства клиентов	3,040,673	712,248	2,427,832	603,666	-	6,784,419
Выпущенные долговые ценные бумаги	960,518	25,341	279,917	266,343	-	1,532,119
Прочие обязательства	118,821	-	-	-	-	118,821
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	36,351	36,351
Всего обязательств	5,113,504	737,589	2,707,749	870,009	36,351	9,465,202
Условные обязательства кредитного характера	814,117	-	-	-	-	814,117
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5,980,310	1,562,074	1,560,463	1,415,502	151,671	10,670,020

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по непопроизводным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2010:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные или без определен- ного срока погашения	Итого
Обязательства						
Средства других банков	305,483	-	-	-	-	305,483
Средства клиентов	554,384	129,859	442,649	110,062	-	1,236,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	94,424	-	1,060	22,947	-	118,431
Прочие обязательства	45,271	-	-	-	-	45,271
Всего обязательств	999,562	129,859	443,709	133,009	-	1,706,139
Условные обязательства кредитного характера	21,869	-	93,193	150,900	-	265,962
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	699,004	29,682	1,008,525	234,996	30,628	2,002,835

Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 2010 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство Банка считает, что кредиты и авансы клиентам входят в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих / расчетных счетов клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в вышеприведенной таблице, где эти остатки включены в категорию «до востребования или меньше 1 месяца».

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	30.7	55.9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	74.8	58.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	84.4	55.8

Управление отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности, и любые возникающие вопросы немедленно доводятся до сведения Руководства. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовым активами в целях соблюдения нормативов ликвидности.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов и прочих привлеченных средств.

На практике, Банк имеет возможность незамедлительно менять процентные ставки по большинству процентных активов в ответ на общие изменения рыночных процентных ставок. Сделки с фиксированной процентной ставкой, заключенные Банком, как правило представляют собой краткосрочные контракты – обычно в интервале 3 – 6 месяцев.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.4	4.6	-	9.7	-	-
Межбанковские кредиты	7.0	6.7	-	7.0	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.7	9.8	10.2	18.3	10.0	13.2
Процентные обязательства						
Срочные депозиты клиентов	11.9	8.5	8.4	13.4	9.8	9.7
Привлеченные межбанковские кредиты	6.2	-	-	5.0	11.0	11.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.7	-	-	3.3	-	-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитал Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2011		2010	
	Изменение процентной ставки +1%	Изменение процентной ставки - 1%	Изменение процентной ставки +1%	Изменение процентной ставки - 1%
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,460	(9,460)	1,538	(1,538)
Средства в других банках	3,145	(3,145)	274	(274)
Кредиты и авансы клиентам	15,702	(15,702)	3,689	(3,689)
Обязательства				
Средства в других банках	(4,902)	4,902	(2,923)	2,923
Средства клиентов	(17,368)	17,368	(7,840)	7,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,439)	1,439	(909)	909
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	4,598	(4,598)	(6,172)	6,172
Чистое влияние на капитал	3,678	(3,678)	(4,937)	4,937

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в Российской Федерации преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 23. Банк проводит политику по снижению риска возникновения убытков вследствие экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,211,656	17,874	2,009	1,231,539
Обязательные резервы в ЦБ РФ	228,915	-	-	228,915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,419,075	973,870	-	2,392,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,979	-	1,979
Средства в других банках	310,407	273,667	-	584,074
Кредиты и авансы клиентам	5,580,596	2,117	3,315	5,586,028
Основные средства	140,513	-	-	140,513
Нематериальные активы	4,788	-	-	4,788
Прочие активы	155,700	-	-	155,700
Итого активов	<u>9,051,650</u>	<u>1,269,507</u>	<u>5,324</u>	<u>10,326,481</u>
Обязательства				
Средства других банков	940,480	-	31,647	972,127
Средства клиентов	6,388,918	10,526	88,344	6,487,788
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,530,495	-	-	1,530,495
Прочие обязательства	118,821	-	-	118,821
Отложенное налоговое обязательство	36,351	-	-	36,351
Итого обязательств	<u>9,015,065</u>	<u>10,526</u>	<u>119,991</u>	<u>9,145,582</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011	<u>36,585</u>	<u>1,258,981</u>	<u>(114,667)</u>	<u>1,180,899</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010	<u>114,094</u>	<u>155,130</u>	<u>(70,809)</u>	<u>198,415</u>

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, человеческой ошибки, мошенничества или других форс-мажорных обстоятельств.

В целях минимизации операционного риска Банк разработал внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной и ежегодной основе.

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации соответствующим нормативным актам и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка своих договорных обязательств.

Управление правовым риском основано на следующих основных принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые составляются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический отдел проводит проверку всех значительных нетиповых договоров;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течение отчетного периода Банк проводил операции со связанными сторонами. Сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2011				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	14,067	-	8,027	22,094	6,383,721
За вычетом резерва под обесценение	(2,954)	-	(7,660)	(10,614)	(797,693)
Чистые кредиты и авансы клиентам	11,113	-	367	11,480	5,586,028
Обязательства					
Средства клиентов	41,566	-	5,406	46,972	6,487,788

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

2011					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Кредиты и авансы клиентам	1,776	-	654	2,430	522,685
Процентные расходы					
Средства клиентов	470	-	234	704	206,712
Прочие доходы и расходы					
Комиссионные доходы	26	-	13	39	643,845
Административные расходы	4,783	-	-	4,783	468,354
2010					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,585	-	4,585	486,743
Кредиты и авансы клиентам	-	-	15,183	15,183	1,149,209
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(758)	(758)	(79,777)
Чистые кредиты и авансы клиентам	-	-	14,425	14,425	1,069,432
Обязательства					
Средства других банков		117,933	-	117,933	304,853
Средства клиентов	45	316	925	1,286	1,198,391
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25,015	-	25,015	118,387
Прочие обязательства	-	475	1	476	45,271
Взнос в капитал	30,000	-	-	30,000	30,000

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010				
	Аktionеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Кредиты и авансы клиентам	431	2	297	730	95,122
Счета в других банках	-	23,696	-	23,696	26,308
Процентные расходы					
Средства других банков	-	7,276	-	7,276	13,400
Средства клиентов	-	-	390	390	48,938
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	937	-	937	2,479
Прочие доходы и расходы					
Комиссионные доходы	-	1,569	-	1,569	77,789
Комиссионные расходы	-	23	-	23	6,275
Прочие операционные доходы	-	1,619	1	1,620	3,045
Административные расходы	288	1,372	-	1,660	193,428

В 2011 и 2010 году Банка не выплачивал денежные компенсации членам Совета Директоров. Вознаграждение, выплаченное Банком членам Правления Банка (включая взносы в социальные фонды) составило 9,465 (2010: 8,923), что составило 2.55% от общей суммы расходов на персонал (2010: 11.4%)

26. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета 1998, на 31 декабря 2011 года составил 10.8% (2010: 12.31%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом величину в размере 8%.

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и контролируется ЦБ РФ. В настоящее время банки должны поддерживать достаточность капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе РСБУ (2009: 10%). Более того, государственная Система страхования вкладов требует, чтобы банки поддерживали минимальный уровень достаточности капитала в размере 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 11.7% (2010: 13.2%)

Одна из приоритетных целей Банка в отношении капитала это выполнение указанных требований по поддержанию достаточности капитала.

Управление капиталом (продолжение)

Банк может применить следующие меры при случаях недостаточности капитала, такие как: дополнительный выпуск акций, продажа активов и сокращение операций по кредитованию. Распределение капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности по большей части мотивируется желанием увеличить уровень рентабельности (маржи) по такому распределению. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности является увеличение доходности капитала с учетом возникающих рисков, данный фактор не является единственным фактором, влияющим на принятие решений по распределению капитала. К другим таким факторам, принимаемым во внимание, относятся долгосрочные планы Банка по соответствующим блокам деятельности. Управление капиталом Банка и его распределение является предметом регулярного анализа Руководством во время рассмотрения и утверждения годового бюджета.

27. События после отчетной даты

В апреле 2012 года было завершено судебное дело по иску Банка к налоговым органам о признании требований последних по дополнительному начислению и уплате налога на прибыль недействительными. Судебными органами данные требования налоговых органов к Банку были признаны недействительными. Решение суда было окончательным и ни одна из сторон не имеет права подавать иск в более высокие судебные инстанции. В течении всего судебного процесса, Банк оценивал вероятность выигрыша данного дела как довольно высокую, а требования налоговых органов необоснованными.

