

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.

На 31 декабря 2012 Банк располагался по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, Вилениский пер., 15, лит. А, пом. 19-Н, 20-Н.

На 31 декабря 2012 Банк имел один филиал в Москве. В 2012 среднесписочная численность сотрудников составила 618 (2011:469).

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 2012 году мировая экономика оставалась нестабильной под влиянием европейского долгового кризиса. В 2012 году экономика России была достаточно стабильна благодаря увеличению внутреннего спроса, роста кредитования и потребительской активности населения. Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, прочие энергоносители и прочие сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, в России остается высокий уровень инфляции. Налоговое, валютное и страховое законодательства Российской Федерации могут толковаться по-разному, и подвержены достаточно частым изменениям.

Благодаря высокой стоимости нефти, газа и прочих природных ресурсов на мировом рынке ВВП страны в 2012 году вырос примерно на 3.8% в реальном выражении, уровень безработицы снизился и составляет 5.4% и уровень инфляции ожидается на уровне 6.6% в год.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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 базируясь 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 работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

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.

Основы составления отчетности (продолжение)

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.

в) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)

Новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу в отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2012 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 7
«Раскрытие информации –
Передача финансовых
активов»

Поправки увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Поправки к МСФО (IFRS) 1
«Значительная
гиперинфляция и отмена
фиксированных дат для
компаний, впервые
применяющих МСФО»

Поправка предусматривает, что в случае, если дата перехода компании на МСФО совпадает или следует за датой, когда функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции (для компаний России такой датой считается 31 декабря 2002 года), Банк может оценить активы и обязательства, имеющиеся до даты нормализации функциональной валюты, по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Данная справедливая стоимость может быть использована в качестве условной стоимости входящих остатков активов и обязательств, показанных в отчете о финансовом положении по МСФО.

Принятие поправок не окажет влияния на показатели отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS)
12
«Отложенные налоги;
возмещение активов,
лежащих в основе
отложенного налога»

Поправкой вводится требование о том, что (для расчета налога на прибыль) возмещение актива, отражаемое по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», впредь будет происходить путем продажи актива.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Основы составления отчетности (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент подписания финансовой отчетности следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были выпущены, но не вступили в силу, и не были досрочно приняты Банком

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые
инструменты»

(вступает в силу для
отчетных периодов,
начинающихся 1 января
2015 года или после этой
даты)

Стандарт вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств.

Стандарт требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, и долговые инструменты, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В отношении оценки долевых финансовых активов (не для продажи) компания имеет право принять не подлежащее последующей отмене решение при последующей оценке отражать результат переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Дивиденды должны отражаться в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытка.

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10

«Консолидированная финансовая отчетность»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Новый стандарт заменяет предыдущее руководство о контроле и консолидации, приведенное в МСФО (IAS) 27 и Разъяснении ПКР (SIC) 12, вводя единую модель консолидации для всех видов предприятий, основываясь на контроле, вне зависимости от объекта инвестиций. В соответствии с МСФО (IFRS) 10, определение контроля, сопровождающееся рядом разъяснений, который имеет место, если инвестор:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- имеет права на переменную сумму возврата на инвестиции;
- обладает возможностью влиять на сумму возврата на инвестиции, вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

МСФО (IFRS) 11

«Соглашения о совместной деятельности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Заменяет МСФО (IAS) 31 и вносит изменения в метод учета соглашений о совместной деятельности, классифицируя их либо как совместная операция, либо как совместные предприятия (категория «совместно контролируемых активов» больше не существует).

МСФО (IFRS) 12

«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Требует раскрытия информации о консолидируемых и не консолидируемых предприятиях, в которых компания имеет долю участия, чтобы пользователи финансовой информации могли оценить характер, риски и финансовый эффект, ассоциируемый с участием компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных или структурированных компаниях.

МСФО (IAS) 27

Отдельная финансовая отчетность

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Рассматривает вопросы учета в отдельной финансовой отчетности, которые почти не были затронуты поправками к МСФО (IFRS) 10, заменившими понятие контроля, ранее используемого в МСФО (IAS) 27.

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28

«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Прописывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия по методу долевого участия вследствие введения МСФО (IFRS) 11.

МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Дает определение справедливой стоимости и является единым источником метода оценки справедливой стоимости и требований к раскрытию информации, подлежащей использованию в рамках всех МСФО. Стандарт:

- разъясняет определение справедливой стоимости;
- приводит концепцию оценки справедливой стоимости в одном стандарте;
- требует раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

В соответствии с поправками «Отчет о совокупном доходе» переименовывается в «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Кроме указанного изменения, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не окажет никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и совокупный доход.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 32

«Раскрытие – Вопросы взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 и 1 января 2014 года, или после этой даты, соответственно)

Новые поправки устраняют существующие в реальной учетной практике несоответствия, относящиеся к методам взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Вновь принятые поправки уточняют значения следующих фраз: «в настоящее время у предприятия имеется юридически закрепленное право на взаимозачет» и «одновременная реализация и расчет».

Руководство Банка ожидает, что поправки могут привести к большим требованиям к раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств в будущем.

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 19

«Вознаграждения работникам» (редакция 2011)

Поправки касаются методов учета планов с установленными выплатами и выходных пособий.

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Собрание исправлений к международным стандартам финансовой отчетности, внесенных в ходе последнего ежегодного цикла (2009-2011)

Исправления были внесены в следующие стандарты: МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности.

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Интерпретация ПК И IFRIC 20

«Затраты на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике»

Данные поправки не окажут никакого влияния на показатели отчетности Банка.

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 1

«Представление статей прочего совокупного дохода»

Стандарт вносит изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода:

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

- требует представления статей прочего совокупного дохода, в зависимости от того, будут ли они переклассифицированы в состав прибыли или убытка, т.е. разделять статьи, которые могут быть переклассифицированы, от статей, которые переклассифицированы быть не могут.

- требует, чтобы налог, ассоциируемый со статьями, показываемыми до вычета налога, показывался отдельно для каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода.

Руководство Банка считает, что применение поправок не окажет существенного влияния на показатели отчетности.

Основы составления отчетности (продолжение)

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:

МСФО 9 Финансовые инструменты – классификация и оценка

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.

а) 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.

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.

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 долевого инструмента, 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 3б.

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

и) 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:

	2012	2011
Российский рубль /1 доллар США	30.3727	32.1961
Российский рубль /1 Евро	40.2286	41.6714

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	711,136	611,095
Средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	646,888	366,214
Нostro счета в российских банках	226,950	201,592
Нostro счета в иностранных банках	25,579	19,883
	<u>252,529</u>	<u>221,475</u>
Прочие размещения	5,208	32,755
	<u>1,615,761</u>	<u>1,231,539</u>

На 31 декабря 2012 года остатки с крупнейшим банком-контрагентом составляли 134,773 или 53.37% общей суммы остатков, отраженных на Нostro счетах (2011: 142,269 или 64.23%).

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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:

	2012	2011
Рейтинг А	-	11,471
Рейтинг BBB+	39,276	6,375
Рейтинг BBB	87	-
Рейтинг BB	1,268	36,214
Рейтинг B	-	9,578
Рейтинг B-	-	13,908
Рейтинг B2	4,338	-
Рейтинг Baa2	539	-
Не имеющие рейтинга	207,021	143,929
	252,529	221,475

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

6. Ценные бумаги

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа и муниципальные облигации	1,357,225	8,797
Облигации кредитных учреждений	818,429	823,216
Корпоративные облигации	162,921	587,062
Корпоративные еврооблигации	-	772,009
Еврооблигации кредитных учреждений	-	201,861
	2,338,575	2,392,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные еврооблигации	1,245,952	-
Еврооблигации кредитных учреждений	312,740	-
Корпоративные акции	1,979	1,979
	1,560,671	1,979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3,899,246	2,394,924
Ценные бумаги (продолжение)		

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2012 года, приведена в следующей таблице:

	Облигации федерального займа и муниципальные облигации	Облигации кредитных учреждений	Корпоративные облигации	Итого 2012
Рейтинг В	-	30,895	9,955	40,850
Рейтинг В+	-	26,129	40,218	66,347
Рейтинг ВВ	-	40,773	20,375	61,148
Рейтинг ВВ-	-	158,366	-	158,366
Рейтинг ВВ+	-	51,418	61,146	112,564
Рейтинг ВВВ	1,357,225	122,865	31,227	1,511,317
Рейтинг ВВВ+	-	146,772	-	146,772
Рейтинг ВВВ-	-	122,929	-	122,929
Не имеющие рейтинга	-	118,282	-	118,282
	1,357,225	818,429	162,921	2,338,575

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 ВВВ	243,450	346,620	201,730	-	-	791,800
Рейтинг ВВ	368,038	271,034	23,539	-	-	662,611
Рейтинг ВВ-	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

На 31 декабря 2012 года облигации в сумме 1,968,186 или 84% от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переданы Банком в качестве обеспечения по нескольким краткосрочным сделкам репо (2011: 728,777 или 30.46%).

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2012 года, приведена в следующей таблице:

	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации кредитных учреждений	Корпоративн ые акции	Итого 2012
Рейтинг BBB	234,001	312,740	-	546,741
Рейтинг BBB-	586,503	-	-	586,503
Рейтинг BB	164,269	-	-	164,269
Рейтинг BB-	261,179	-	-	261,179
Не имеющие рейтинга	-	-	1,979	1,979
	1,245,952	312,740	1,979	1,560,671

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 котируемые 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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2012	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Облигации кредитных учреждений	715,059	-	715,059
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Корпоративные облигации	266,291	-	266,291
Еврооблигации кредитных учреждений	-	-	-
Муниципальные облигации	1,357,225	-	1,357,225
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные еврооблигации	1,245,952	-	1,245,952
Еврооблигации кредитных учреждений	312,740	-	312,740
Корпоративные акции	-	1,979	1,979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3,897,267	1,979	3,899,246

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

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
Ценные бумаги, 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

Движения финансовых активов 3 уровня в 2012 и 2011 годах не наблюдалось.

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 2012
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	2012	2011
Межбанковские кредиты	101,298	100,000
Депозиты в других банках	219,143	484,074
	<u>320,441</u>	<u>584,074</u>

На 31 декабря 2012 года межбанковские кредиты были представлены кредитом, выданным банку-нерезиденту, имеющему рейтинг BB+ в соответствии с Fitch или эквивалентом (2011: кредитом, выданным банку, имеющему рейтинг B+).

На 31 декабря 2012 года депозиты в других банках были представлены депозитами, размещенными в пяти кредитных организациях, имеющих рейтинг от B+ до BBB+ в соответствии с Fitch или эквивалентом (2011: в пяти кредитных организациях, имеющих рейтинг от B+ до BBB+ в соответствии с Fitch или эквивалентом). На 31 декабря 2012 года остаток с крупнейшим контрагентом составлял 37,678 или 26.85% от депозитов в других банках (2011: 273,667 или 67.32%).

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Текущие кредиты		
Кредиты, выданные юридическим лицам	4,765,766	3,744,885
Кредиты, выданные физическим лицам	3,943,248	2,411,659
	<u>8,709,014</u>	<u>6,156,544</u>
Просроченные кредиты (только просроченная часть)		
Просроченные кредиты, выданные юридическим лицам	171,641	217,159
Просроченные кредиты, выданные физическим лицам	41,885	10,018
	<u>213,526</u>	<u>227,177</u>
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>8,922,540</u>	<u>6,383,721</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,109,018)</u>	<u>(797,693)</u>
	<u>7,813,522</u>	<u>5,586,028</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 2012
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного портфеля по отраслям представлен в таблице ниже:

	2012	2011
Физические лица	3,985,133	2,421,677
Торговля	1,870,634	2,447,158
Строительство	683,025	607,502
Недвижимость	352,556	14,316
Промышленность	243,069	342,048
Транспорт и связь	4,618	137,882
Прочие	1,783,504	413,138
	8,922,540	6,383,721
За вычетом резерва под обесценение	(1,109,018)	(797,693)
	7,813,522	5,586,028

На 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные Банком десяти крупнейшим заемщикам, составили 2,070,593 или 23.21% от общей величины кредитного портфеля (2011: 1,295,453 или 20.29%).

На 31 декабря 2012 большая часть кредитов была выдана заемщикам, расположенным в г. Москва, что составило 70.41% от общей величины кредитного портфеля (2011: г. Москва, 81.12%).

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

	2012	2011
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,931,525	3,914,217
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	526,577	-
Необеспеченные ссуды	1,059,197	2,019,312
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	3,405,242	450,192
	8,922,540	6,383,721
За вычетом резерва под обесценение	(1,109,018)	(797,693)
	7,813,522	5,586,028

По состоянию на 31 декабря 2012 года оцениваемая справедливая стоимость активов, принятых Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам, составила 10,966,244 (2011: 1,959,149).

В 2012 и 2011 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 2012
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ качества кредитного портфеля представлен ниже:

	2012		
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Оцениваемые на индивидуальной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2,645,105	(481,431)	2,163,675
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	-	-	-
Обесцененные кредиты	384,522	(384,522)	-
Итого оцениваемых на индивидуальной основе	3,009,627	(865,953)	2,163,675
Оцениваемые на коллективной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	-	-	-
Суб-стандартные кредиты (с признаками обесценения)	5,912,913	(263,065)	5,649,847
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого оцениваемых на коллективной основе	5,912,913	(263,065)	5,649,847
Итого кредиты и авансы клиентам	8,922,540	(1,109,018)	7,813,522
	2011		
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Оцениваемые на индивидуальной основе			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1,658,453	(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

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 года просроченные ссуды, по которым не был сформирован резерв на индивидуальной основе, отсутствовали.

Анализ длительности существования просроченной задолженности по просроченным кредитам представлен ниже:

	2012	2011
Кредиты, выданные юридическим лицам		
с задержкой платежа менее 30 дней	6,463	16,874
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	31,025	94,454
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	56,851	-
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	3,736	78,430
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	-	27,401
с задержкой платежа более 365 дней	73,566	-
	171,641	217,159
Кредиты, выданные физическим лицам		
с задержкой платежа менее 30 дней	1,734	6,233
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	152	3,171
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	238
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	-	376
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	4,369	-
с задержкой платежа от 1 года до 2 лет	35,630	-
	41,885	10,018
Итого просроченных кредитов	213,526	227,177

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	2012	2011
Категория I	9,48%	7,80%
Категория II	54,27%	66,54%
Категория III	29,58%	21,76%
Категория IV	3,40%	0,18%
Категория V	3,27%	3,72%
	100,00%	100,00%

В отчетном периоде Банк не выдавал кредитов по ставкам существенно ниже рыночных (2011: ноль).

На 31 декабря 2012 и 2011 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 2012
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Здания	Авто- мобили	Компьютер ы и оргтехника	Банковское и офисное оборудован ие	Мебель, инвентарь и прочее оборудование	Итого
31 декабря 2010	-	1,461	10,505	45,511	1,405	58,88
Объединение бизнеса	-	-	7,857	8,080	544	16,48
Поступление	-	-	6,172	112,155	5,419	123,74
Выбытие	-	-	(164)	(1,436)	(478)	(2,07)
31 декабря 2011	-	1,461	24,370	164,310	6,890	197,03
Поступление	82,801	-	53,877	26,373	5,801	168,85
Выбытие	-	-	(41,419)	(9,596)	(4,210)	(55,22)
31 декабря 2012	82,801	1,461	36,828	181,087	8,481	310,65
Амортизация						
31 декабря 2010	-	713	5,351	10,899	581	17,54
Объединение	-	-	7,686	4,523	411	12,62
Начислено за год	-	457	1,542	22,590	1,765	26,35
31 декабря 2011	-	1,170	14,579	38,012	2,757	56,51
Начислено за год	2,523	273	20,921	11,132	2,602	37,45
31 декабря 2012	2,523	1,443	35,500	49,144	5,359	93,96
Остаточная стоимость						
31 декабря 2010	-	748	5,154	34,612	824	41,33
31 декабря 2011	-	291	9,791	126,298	4,133	140,51
31 декабря 2012	80,278	18	1,328	131,943	3,122	216,68

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года основные средства Банка включали полностью амортизированное оборудование на несущественную сумму.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость

31 декабря 2010	6,923
Приобретение бизнеса	-
Приобретение	1,235
Выбытия	<u>(1,244)</u>
31 декабря 2011	6,914
Приобретение	1,378
Выбытия	<u>(4,495)</u>
31 декабря 2012	3,797

Амортизация

31 декабря 2010	1,937
Приобретение бизнеса	-
Начислено за год	<u>189</u>
31 декабря 2011	2,126
Начислено за год	<u>125</u>
31 декабря 2012	2,251

Остаточная стоимость

31 декабря 2010	4,986
31 декабря 2011	4,788
31 декабря 2012	1,546

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	94,454	100,157
Расчеты по банковским операциям	7,562	22,428
Начисленные доходы	8,917	22,053
Предоплата по налогам	1,582	10,028
Расходы будущих периодов	<u>8,074</u>	<u>1,034</u>
	120,589	155,700

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 2012
(в тысячах российских рублей)

12. Средства других банков

	2012	2011
Лоро счета	172,350	106,989
Краткосрочные межбанковские кредиты	823,042	263,843
Сделки репо	58,787	601,295
Сделки репо с ЦБ РФ	1,656,621	-
	2,710,800	972,127

На 31 декабря 2012 года существенная часть остатков на Лоро счетах относились к одному контрагенту и составляла 170,479 или 98.91% всех Лоро счетов (2011: 56,227 или 52.55%).

На 31 декабря 2011 года межбанковские кредиты представлены кредитами, полученными от четырнадцати банков. На 31 декабря 2011 года представлены кредитами, полученными от восьми банков в рублях.

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

13. Средства клиентов

	2012	2012
Юридические лица		
Текущие счета	2,645,250	2,509,735
Срочные депозиты	232,575	13,405
	2,877,825	2,523,140
Физические лица		
Текущие счета	1,037,722	854,253
Срочные депозиты	4,611,396	3,110,395
	5,649,118	3,964,648
Прочие привлеченные средства	164,703	-
	8,691,646	6,487,788

Прочие привлеченные средства представлены кредитами, выданными АИЖК (Агентство по Ипотечному Жилищному Кредитованию).

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 средства клиентов связаны со следующими отраслями экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5,649,118	65.0%	3,964,648	61.1%
Оптовая и розничная торговля	1,158,203	13.3%	1,030,090	15.9%
Финансовые услуги	575,697	6.6%	170,110	2.6%
Строительство	220,132	2.5%	197,059	3.0%
Промышленность	154,800	1.8%	104,807	1.6%
Операции с недвижимостью	98,553	1.1%	38,941	0.6%
Оказание различных услуг	86,132	1.0%	224,983	3.5%
Транспорт	54,345	0.7%	27,682	0.4%
Образование	5,020	0.1%	-	0.0%
Гостиничный бизнес	1,607	0.0%	2,133	0.0%
Электроэнергия, газа, водоснабжение	71	0.0%	527,983	8.1%
Прочие	687,968	7.9%	199,352	3.2%
	8,691,646	100%	6,487,788	100%

На 31 декабря 2012 года остатки на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составили 710,928 или 8.18% от общей суммы средств клиентов (2011: 1,112,350 или 17.1%).

В течение 2012 и 2011 года средства клиентов по ставкам, существенно выше рыночных, не привлекались.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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

	2012	2011
Векселя	1,146,083	1,530,495
	1,146,083	1,530,495

На 31 декабря 2012 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 2013 года и декабрем 2016 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 10%.

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 октябрем 2016 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 9%.

Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 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

	2012	2011
Отложенные комиссионные доходы по кредитным операциям	30,351	28,349
Налоги к уплате	27,892	20,039
Расчеты с персоналом	15,276	13,769
Начисленные расходы	13,452	30,948
Расчеты по операциям с поставщиками и клиентами	10,401	17,222
Прочие	5,015	8,494
	<u>102,387</u>	<u>118,821</u>

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
31 декабря 2010	79,777	79,777
Объединение бизнеса	184,728	184,728
Списанные кредиты	(1,495)	(1,495)
Начисление	534,683	534,683
31 декабря 2011	797,693	797,693
Начисление	311,325	311,325
31 декабря 2012	<u>1,109,018</u>	<u>1,109,018</u>

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	203,478	189,076
Комиссия по кредитным операциям	187,432	185,517
Комиссия по расчетным операциям	125,662	96,315
Прочие комиссии полученные	111,170	80,239
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	102,468	55,511
Комиссия по выданным гарантиям	35,571	37,187
Итого комиссионные доходы	<u>765,781</u>	<u>643,845</u>

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Коммиссионные доходы и расходы (продолжение)

Коммиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(20,887)	(3,575)
Комиссия по операциям инкассации	(13,509)	(10,350)
Прочие комиссии уплаченные	(7,830)	(2,242)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(6,640)	(3,347)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(5,210)	(4,754)
Итого коммиссионные расходы	(54,076)	(24,268)
Чистый коммиссионный доход	711,705	619,577

18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход от консультационных услуг	41,725	-
Доходы от предоставления услуги «Банк – Клиент»	17,982	20,955
Штрафы, пени, неустойки полученные	13,056	2,908
Доход от сдачи имущества в аренду	5,313	890
Прочие	5,509	138
	83,585	24,891

19. Заработная плата и административные расходы

	2012	2011
Заработная плата	(407,246)	(293,799)
Платежи в социальные фонды	(101,610)	(76,497)
Прочие расходы на персонал	(3,266)	(1,363)
	(512,122)	(371,659)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(37,597)	(26,543)
Аренда	(131,996)	(109,519)
Охрана и связь	(50,321)	(41,706)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(35,370)	(32,797)
Расходы на информационные технологии	(29,602)	(21,451)
Установка платежных терминалов	(26,070)	(128,903)
Реклама	(14,969)	(7,110)
Страхование	(14,135)	(11,068)
Приобретение прав собственности	(13,910)	(15,989)
Списание материалов	(11,803)	(23,581)
Профессиональные услуги	(8,771)	(13,692)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6,302)	(6,614)
Прочие	(46,506)	(55,924)
	(389,755)	(468,354)
	(939,474)	(866,556)

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	54,340	15,130
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	25,680	26,193
Налог на прибыль отчетного года	80,020	41,323

В 2012 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2011: 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:

	2012	2011
Прибыль / (убыток) до налогообложения по МСФО	305,014	116,401
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	61,003	23,280
Величина налога, исчисленная по доходам будущих периодов	1,543	12,460
Величина налога, исчисленная по расходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	17,474	5,583
Начисление налога на прибыль за отчетный период	80,020	41,323

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%.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включали в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2012</u>	<u>Отражено в доходах</u>	<u>Приобретение бизнеса</u>	<u>1 января 2013</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Приобретение бизнеса	(18,082)	18,082	-	-
Ценные бумаги	-	-	(7,745)	(7,745)
Основные средства и нематериальные активы	(5,940)	(4,366)	-	(10,306)
Кредиты и авансы клиентам	538	(9,625)	-	(9,087)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,598	(7,915)	-	(5,317)
Начисленные расходы	5,340	(1,531)	-	3,809
Резервы под обесценение	(11,366)	(6,899)	-	(18,265)
Прочие активы	(8,606)	(8,326)	-	(16,932)
Прочие	(833)	(5,100)	-	(5,933)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	<u>(36,351)</u>	<u>(25,680)</u>	<u>(7,745)</u>	<u>(69,776)</u>

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включают 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>

21. Гудвилл

1 января 2011 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.

Справедливая стоимость объединенного банка была оценена независимой компанией оценщиков как доля стоимости объединенного бизнеса, выделенная для акционеров приобретенного банка за счет выпуска новых акций. Это было отнесено к акционерному капиталу и превысило номинальную стоимость на эмиссионный доход. Справедливая стоимость была определена на основе последних рыночных событий, дисконтирования денежных потоков и других признанных методов профессиональной оценки.

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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

22 Уставный капитал

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

	2012			2011		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	831,474,451	0.001	831,474	692,880,376	0.001	692,880
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 (МСФО 29)			315,405			315,405
			1,146,903			1,008,309

Каждая обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 1 российский рубль (не тысяч) за акцию, имеет одинаковый статус и предоставляет право одного голоса. В 2012 году Банк выпустил 138,594,075 (не тысяч) обыкновенных акций с номиналом 1 российский рубль (не тысяч) каждая.

В апреле 2011 года Банк выпустил 500,000,000 (не тысяч) обыкновенных акций с номиналом 1 российский рубль (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 2012 году объявленные дивиденды по привилегированным акциям составили 153 (2011: 65).

На 31 декабря 2012 и 2011 года структура акционеров Банка была следующей:

Акционер	2012	2011
Юридические лица		
ООО «НОУТУНГ»	19.72%	12.99%
ООО «ПРЕДПРИЯТИЕ А»	16.67%	12.15%
ООО «КМО-КОНСАЛТ»	9.74%	-
ООО «ХРОНО»	8.59%	8.75%
ООО «ОКТАВА-ПЛЮС»	7.48%	8.98%
ЗАО «Камоптинвест»	4.26%	5.12%
ООО «Анвест»	2.23%	-
ЗАО УК «ФУНДАМЕНТ»	-	12.24%
Прочие	2.89%	3.47%
Физические лица		
Черняк О.Н.	16.66%	19.99%
Власов О.Л.	9.78%	8.48%
Сергеева А.В.	1.98%	-
Ляпин К.А.	-	3.10%
Прочие	-	4.73%
	100%	100%

Уставный капитал (продолжение)

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.

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:

	2012	2011
Сроком менее одного года	85,717	126,910
От 1 до 5 лет	34,284	76,687
	120,001	203,597

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые требовали раскрытия в финансовой отчетности.

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Неиспользованные остатки по кредитным линиям и овердрафтам	69,449	92,827
Гарантии	655,379	721,290
	724,828	814,117

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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Фунт стер- лингов</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,460,576	83,558	71,560	67	1,615,761
Обязательные резервы в ЦБ	308,213	-	-	-	308,213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,338,575	-	-	-	2,338,575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40,706	1,519,985	-	-	1,560,671
Средства в других банках	116,868	2,430	201,143	-	320,441
Кредиты и авансы клиентам	7,727,360	80,012	6,151	-	7,813,523
Основные средства	216,688	-	-	-	216,688
Нематериальные активы	1,546	-	-	-	1,546
Прочие активы	119,152	1,388	49	-	120,589
Итого активов	12,329,684	1,687,353	278,903	67	14,296,007
Обязательства					
Средства других банков	2,235,889	52,553	422,358	-	2,710,800
Средства клиентов	6,731,593	1,188,761	771,292	-	8,691,646
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,146,083	-	-	-	1,146,083
Прочие обязательства	96,808	4,734	845	-	102,387
Отложенное налоговое обязательство	69,776	-	-	-	69,776
Итого обязательств	10,280,149	1,246,048	1,194,495	-	12,720,692
Чистая балансовая позиция на					
31 декабря 2012 года	2,049,535	441,305	(915,592)	67	1,575,315
Чистая балансовая позиция на					
31 декабря 2011 года	215,124	1,234,322	(268,547)	-	1,180,899

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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%.

	2012		2011	
	Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал	Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал
Доллары США				
10% увеличение	44,131	35,305	123,432	98,746
10% уменьшение	(44,131)	(35,305)	(123,432)	(98,746)
ЕВРО				
10% увеличение	(91,559)	(73,247)	(26,855)	(21,484)
10% уменьшение	91,559	73,247	26,855	21,484

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 обязательства 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.

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о качестве кредитного портфеля в соответствии 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:

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

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.

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2012 и 31 декабря 2011 представлена ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Балансовые риски		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,338,575	2,392,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,560,671	1,979
Средства в других банках	320,441	584,074
Кредиты и авансы клиентам	7,813,523	5,586,028
Итого балансовые риски	12,033,210	8,565,026
Внебалансовые риски		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	69,449	92,826
Гарантии выданные	655,379	721,290
Итого внебалансовые риски	724,828	814,117

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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долговых ценных бумаг на 10%) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2012	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(233,858)	(311,781)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	233,858	311,781

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

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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2012:

	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	2,752,805	-	-	-	-	2,752,805
Средства клиентов	4,670,091	2,158,090	1,318,801	890,531	-	9,037,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	840,056	214,672	318,458	-	-	1,373,186
Прочие обязательства	102,387	-	-	-	-	102,387
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	69,776	69,776
Всего обязательств	8,365,339	2,372,762	1,637,259	890,531	69,776	13,335,667
Условные обязательства кредитного характера	724,828	-	-	-	-	724,828
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	8,487,008	2,450,702	1,762,921	1,065,307	308,213	14,074,151

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)

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 2012 и 2011 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:

- 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 2012 и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	45.4	30.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	70.1	74.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	104.6	84.4

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности, и любые возникающие вопросы немедленно доводятся до сведения Руководства. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми 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.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.26	-	-	9.4	4.6	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6.82	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	10.0	-	10.0	7.0	6.7	-
Кредиты и авансы клиентам	15.4	10.6	-	17.7	9.8	10.2
Процентные обязательства						
Срочные депозиты клиентов	9.9	6.1	6.1	11.9	8.5	8.4
Привлеченные межбанковские кредиты	7.2	-	6.7	6.2	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.8	-	-	3.7	-	-

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

	2012		2011	
	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	8,150	(8,150)	9,460	(9,460)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,942	(7,942)	-	-
Средства в других банках	2,190	(2,190)	3,145	(3,145)
Кредиты и авансы клиентам	19,308	(19,308)	15,702	(15,702)
Обязательства				
Средства в других банках	(9,072)	9,092	(4,902)	4,902
Средства клиентов	(23,607)	23,607	(17,368)	17,368
Выпущенные долговые ценные бумаги	(960)	(960)	(1,439)	1,439
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	3,951	(3,951)	4,598	(4,598)
Чистое влияние на капитал	3,161	(3,161)	3,678	(3,678)

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 2012
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,590,182	24,210	1,369	1,615,761
Обязательные резервы в ЦБ РФ	308,213	-	-	308,213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,338,575	-	-	2,338,575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197,662	1,363,009	-	1,560,671
Средства в других банках	320,441	-	-	320,441
Кредиты и авансы клиентам	7,813,523	-	-	7,813,523
Основные средства	216,688	-	-	216,688
Нематериальные активы	1,546	-	-	1,546
Прочие активы	120,589	-	-	120,589
Итого активов	12,907,419	1,387,219	1,369	14,296,007
Обязательства				
Средства других банков	2,710,026	-	774	2,710,800
Средства клиентов	8,681,422	-	10,224	8,691,646
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,146,083	-	-	1,146,083
Прочие обязательства	102,387	-	-	102,387
Отложенное налоговое	69,776	-	-	69,776
Итого обязательств	12,709,694	-	10,998	12,720,692
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	197,724	1,387,219	(9,629)	1,575,315
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011	36,585	1,258,981	(114,667)	1,180,899

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.

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

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:

	2012				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории финансовый отчет
Балансы					
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	234,000	-	1,124	235,124	8,922,5
За вычетом резерва под обесценение	(35,100)	-	(169)	(35,269)	(1,109,01
Чистые кредиты и авансы клиентам	198,900	-	955	199,855	7,813,5
Обязательства					
Средства клиентов	51,677	7	18,346	70,030	8,691,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,300	-	-	2,300	1,146,01
Операции					
Процентные доходы					
Кредиты и авансы клиентам	9,509	-	4,064	13,573	1,029,5
Процентные расходы					
Средства клиентов	9,676	-	997	10,673	390,11
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,329	-	712	4,041	18,51
Прочие доходы и расходы					
Комиссионные доходы	64	10	69	143	765,71
Прочие доходы	-	-	5,117	5,117	83,51
Внебаланс					
Неиспользованные остатки по кредитным линиям и овердрафтам	500	-	4,014	4,514	724,81

ОАО АКБ "Балтика"
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(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
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)	(797,893)
Чистые кредиты и авансы клиентам	11,113	-	367	11,480	5,586,028
Обязательства					
Средства клиентов	41,566	-	5,406	46,972	6,457,788
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

В 2012 и 2011 году Банка не выплачивал денежные компенсации членам Совета Директоров. Вознаграждение, выплаченное Банком членам Правления Банка (включая взносы в социальные фонды) составило 7,728 (2011: 9,465), что составило 1.51% от общей суммы расходов на персонал (2011: 2.55%).

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 2012 года составил 11.3% (2011: 10.8%), 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 (2011: 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 2012 года составлял 10.5% (2011: 11.7%).

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.