

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК
БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (В СООТВЕТСТВИИ С МСФО)**

Открытое акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Содержание	
Аудиторское заключение	2
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года	3
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:	
Примечание 1 – Основная деятельность Банка	7
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности	8
Примечание 4 – Принципы учетной политики	12
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	27
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
Примечание 7 – Средства в других банках	27
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность	28
Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
Примечание 10 – Прочие активы	32
Примечание 11 – Основные средства	33
Примечание 12 – Средства других банков	33
Примечание 13 – Средства клиентов	34
Примечание 14 – Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
Примечание 15 – Выпущенные долговые ценные бумаги	35
Примечание 16 – Прочие заемные средства	35
Примечание 17 – Прочие обязательства	35
Примечание 18 – Уставный капитал и эмиссионный доход	35
Примечание 19 – Нераспределенная прибыль	36
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	36
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы	37
Примечание 22 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
Примечание 23 – Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
Примечание 24 – Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38
Примечание 25 – Административные и прочие операционные расходы	38
Примечание 26 – Налог на прибыль	38
Примечание 27 – Управление финансовыми рисками	40
Примечание 28 – Управление капиталом	48
Примечание 29 – Условные обязательства	48
Примечание 30 – Производные финансовые инструменты	49
Примечание 31 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
Примечание 32 – Операции со связанными сторонами	52
Примечание 33 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	52

**ООО «Исследования,
консалтинг,
аудит, разработки»**

199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д. 33 офис № 1
тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
тел/факс: (812) 352-66-84
Е - mail: info@pba91.ru

Аудиторское заключение

Аktionерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – ОАО «Банк БФА»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ОАО «Банк БФА». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ОАО «Банк БФА». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ОАО «Банк БФА», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ОАО «Банк БФА» за 31 декабря 2010 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2011 года

*ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»*



21

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2010 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 587 926	875 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России		73 413	40 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 152	83 144
Средства в других банках	7	3 980 942	3 276 398
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 417 160	3 088 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 381 911	3 606 106
Текущие требования по налогу на прибыль		-	27 730
Основные средства	11	74 216	49 617
Прочие активы	10	29 408	5 965
Итого активов		15 549 128	11 053 253
Обязательства			
Средства других банков	12	-	1 142 973
Средства клиентов	13	8 435 815	3 352 270
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	14 960	9 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 900 105	3 473 626
Прочие заемные средства	16	202 177	202 323
Отложенное налоговое обязательство	26	73 375	158 391
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 171	-
Прочие обязательства	17	36 098	79 644
Итого обязательств		12 670 701	8 418 350
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	1 183 745	1 183 745
Эмиссионный доход	18	31 893	31 893
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 041)	349 486
Нераспределенная прибыль		1 663 830	1 069 779
Итого собственный капитал		2 878 427	2 634 903
Итого обязательства и собственного капитала		15 549 128	11 053 253

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

«24» июня 2011 года



Гумеров Д.А.

Игнатъева И.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	20	914 590	1 395 548
Процентные расходы	20	(514 178)	(472 375)
Чистые процентные доходы		400 412	923 173
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8,10	2 865	(501 777)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		(403 277)	421 396
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(21 553)	9 071
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(80 022)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		559 147	472 970
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	37 670	385 897
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		70 808	(299 523)
Комиссионные доходы	21	50 728	30 171
Комиссионные расходы	21	(12 840)	(9 633)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	17	49 836	(57 947)
Прочие операционные доходы		31 819	13 276
Чистые доходы		1 088 870	965 678
Административные и прочие операционные расходы	25	(322 613)	(223 403)
Прибыль до налогообложения		766 257	742 275
Расходы по налогу на прибыль	26	(172 206)	(144 141)
Прибыль за период		594 051	598 134
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(350 527)	436 858
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	26	-	(87 372)
Совокупный доход за период		243 524	947 620

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Остаток за 31 декабря 2008 года		683 745	31 893	471 645	-	1 187 283
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	349 486	349 486
Прибыль за год		-	-	598 134	-	598 134
Совокупный доход за 2009 год		-	-	598 134	349 486	947 620
Эмиссия обыкновенных акций	18	500 000	-	-	-	500 000
Остаток за 31 декабря 2009 года		1 183 745	31 893	1 069 779	349 486	2 634 903
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	(350 527)	(350 527)
Прибыль за год		-	-	594 051	-	594 051
Совокупный доход за 2010 год		-	-	594 051	(350 527)	243 524
Остаток за 31 декабря 2010 года		1 183 745	31 893	1 663 830	(1 041)	2 878 427

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 155 610	1 196 529
Проценты уплаченные		(612 036)	(273 448)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		200 903	1 163 684
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		64 620	98 418
Комиссии полученные		50 657	31 930
Комиссии уплаченные		(12 592)	(9 637)
Прочие операционные доходы		31 819	13 277
Уплаченные операционные расходы		(302 731)	(213 238)
Расход/возмещение по налогу на прибыль		(133 393)	(103 279)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		442 857	1 904 236
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(33 157)	(34 555)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62 523	40 785
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(877 398)	(2 663 770)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(3 141 804)	(235 862)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(12 811)	(3 908)
Чистый (прирост) снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(1 040 000)	149 740
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(396 142)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		5 046 519	(1 425 687)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		430 341	2 461 023
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 184	6 136
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		879 254	(198 004)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(196 202)	(241 168)
Приобретение основных средств	11	(41 173)	(13 707)
Выручка от реализации основных средств		1 321	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(236 054)	(254 875)
Денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	-	500 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		68 840	(61 637)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		712 040	(14 516)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	875 886	890 402
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 587 926	875 886

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЯ

к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – Банк) является универсальным кредитным учреждением, осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 3038 от 08.01.2004г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, взамен ранее выданной лицензии АБ «Ольгинский» № 3038 от 04.08.1994г.

Решением Общего собрания акционеров (протокол № 4 от 23.09.2003г.) было изменено фирменное полное наименование Банка на Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №111 от 31.01.2007г.) изменено фирменное (полное официальное) наименование банка на Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство».

Основными операциями Банка являются операции по обслуживанию счетов юридических лиц в наличной и безналичной формах, в рублях и в иностранной валюте; кредитование юридических и частных лиц; операции с торговыми ценными бумагами; привлечение средств юридических лиц в депозиты и путем выпуска собственных векселей. В соответствии с предписанием ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу на момент подготовки настоящего отчета ограничена деятельность Банка по привлечению средств частных лиц во вклады.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., д.36 лит.А

Фактический адрес: 197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., д.36 лит.А

Фактическая численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года составила 214 человек (за 31 декабря 2009 года – 180 человек).

В 2010 году изменений в составе акционеров Банк не произошло. Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	За 31 декабря 2010, %	За 31 декабря 2009, %
Дедов Ю.Е.	31,43	31,43
Трохин В.Г.	31,43	31,43
Лотвинов Е.М.	24,61	24,61
Осиновский О.Л.	6,74	6,74
Рязанцев В.Г.	3,10	3,10
Скибарь И.М.	2,68	2,68
Прочие акционеры	0,01	0,01
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
 - изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
 - на дату утраты контроля над дочерней организацией все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию подлежат оценке по справедливой стоимости.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, составленную на индивидуальной основе.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрывает данную информацию;

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход в отчете о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Данный метод отражения в учете применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отно-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

шении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых де-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

нежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
 - 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания; Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- 1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

2) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения – вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дате прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк, как правило, отражает:

- 1) остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 2) остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 3) иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- 3) финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой об-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

ратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием ме-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

тогда эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Учтенные векселя

Учтенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Категории основных средств	Срок полезного использования (месяцев)	Годовая норма амортизации, (%)
Вычислительная техника	60-108	20-11
		20

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Легковые служебные автомобили	60	20
Мебель и офисное оборудование	60-120	20-10
Прочее имущество	60-72	20-16,7

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по

объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством

изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого

актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует разъяснения Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности (IFRIC) 4.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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 ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- 1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и рассматривается Банком;
- 3) финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают: векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются, по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются, в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода,

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

то классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней начисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ работникам Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	6 239	4 817
других стран	1 198 632	620 274
Наличные средства	244 980	87 531
Остатки по счетам в Банке России	138 075	163 264
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 587 926	875 886

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают:

	2010	2009
Облигации российских коммерческих банков	-	83 144
Итого долговых ценных бумаг	-	83 144
Производные финансовые инструменты	4 152	-
Итого производных финансовых инструментов	4 152	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 152	83 144

По состоянию за 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 4 152 тыс.руб. представляют собой требования и обязательства по расчетной беспоставочной сделке форвард с иностранной валютой. См. примечание 30.

Облигации российских коммерческих банков за 31 декабря 2009 года представлены облигациями ОАО «МДМ Банк», имеют сроки погашения в 2012 году, заявленную доходность по купону в размере 8,4%.

За 31 декабря 2009 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 83 144 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. Примечания 12, 29.

Все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату 31 декабря 2009 года являются текущими (необесцененными).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

7. Средства в других банках

За 31 декабря 2010 года средства в других банках представляют собой выданные кредиты российским коммерческим банкам в сумме 1 282 673 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года – 1 158 818 тыс.руб.) по эффективной ставке от 0,5 до 3,0%, кредиты банкам-нерезидентам группы развитых стран в сумме 2 698 269 тыс.руб.(87 000 тыс.долл.США и 1 145 тыс.евро) (за 31 декабря 2009 года – 2 117 580 тыс.руб. (70 000 тыс.долл.США) по эффективной процентной ставке от 0,0 до 1,0%. Резервы под обесценение выданных кредитов не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств, размещенных в межбанковские кредиты, не имеет существенного отличия от их балансовой стоимости (см. Примечание 31).

За 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все средства в других банках являются текущими (необесцененными).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2010	2009
Корпоративные кредиты	2 448 914	2 245 873
Кредитование компаний малого бизнеса	4 026 160	1 282 867
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	510 081	139 947
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(567 995)	(580 536)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 417 160	3 088 151

В 2010 году кредиты на нерыночных условиях не выдавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2010 и 2009 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 01 января 2009 года	58 328	16 164	4 267	78 759
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	398 926	104 335	(1 484)	501 777
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	457 254	120 499	2 783	580 536
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	(324 810)	277 221	35 048	(12 541)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	132 444	397 720	37 831	567 995

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	2 308 419	36,0	806 751	26,1
Предприятия торговли	1 344 003	20,9	1 467 871	47,5
Предприятия промышленности	978 038	15,2	372 971	12,1
Финансы и инвестиции	806 678	12,6	145 640	4,7
Транспорт	482 642	7,5	-	0,0
Частные лица	472 250	7,4	137 164	4,5
Киноиндустрия	17 087	0,3	55 519	1,8
Страхование	501	0,0	43 759	1,4
Прочие	7 542	0,1	58 476	1,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	6 417 160	100,0	3 088 151	100,0

По состоянию за 31 декабря 2010 года на долю 6 наиболее крупных заемщиков приходится 48,4% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности (по состоянию за 31 декабря 2009 года на долю 10 наиболее крупных заемщиков приходится 48,4% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности).

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

лее крупных заемщиков приходится 45,3% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	346 413	23 021	369 434
Кредиты, обеспеченные:				
поручительством	1 182 021	1 966 043	14 589	3 162 653
залогом имущества	461 306	18 531	1 401	481 238
залогом прав	442 280	48 214	-	490 494
залогом ценных бумаг	107 193	999 598	420 284	1 527 075
залогом товаров в обороте	54 503	10 728	-	65 231
залогом оборудования	37 827	13 928	-	51 755
залогом недвижимости	31 338	224 987	12 955	269 280
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	2 316 468	3 628 442	472 250	6 417 160

за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	628 720	1 321	10 231	640 272
Кредиты, обеспеченные:				
поручительством	664 274	840 897	8 946	1 514 117
залогом недвижимости	167 326	313 116	115 003	595 445
залогом товаров в обороте	145 895	-	-	145 895
залогом ценных бумаг	82 394	4 361	2 172	88 927
залогом имущества	70 553	1 166	812	72 531
залогом прав	29 457	1 507	-	30 964
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	1 788 619	1 162 368	137 164	3 088 151

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

за 31 декабря 2010 года:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	551 022	384 808	454 609	1 390 439
Прочие	40 019	63 996	44 896	148 911
Итого текущих и необесцененных	591 041	448 804	499 505	1 539 350
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 857 872	3 138 432	489	4 996 793
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 000	10 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	54 911	-	54 911
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	206 962	87	207 049
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	177 052	-	177 052
Итого индивидуально обесцененных	1 857 872	3 577 357	10 576	5 445 805
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 448 913	4 026 161	510 081	6 985 155
Резерв под обесценение	(132 444)	(397 720)	(37 831)	(567 995)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 316 469	3 628 441	472 250	6 417 160

По состоянию за 31 декабря 2010 года просроченных, но необесцененных кредитов у Банка не было.

за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	574 915	613 637	-	1 188 552
Прочие	264 083	63 171	55 213	382 467
Итого текущих и необесцененных	838 998	676 808	55 213	1 571 019
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	38 671	-	986	39 657
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	14	14
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	115	115
Итого просроченных, но не обесцененных	38 671	-	1 115	39 786
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	708 213	525 772	2 211	1 236 196
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	262 670	-	-	262 670
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	150 568	58 604	-	209 172
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	246 753	21 683	81 408	349 844
Итого индивидуально обесцененных	1 368 204	606 059	83 619	2 057 882
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 245 873	1 282 867	139 947	3 668 687
Резерв под обесценение	(457 254)	(120 499)	(2 783)	(580 536)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 788 619	1 162 368	137 164	3 088 151

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, ко-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

торые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

	за 31 декабря 2010 года:			
	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:				
- недвижимостью	409 522	1 424 503	45 174	1 879 199
- оборудованием и транспортными средствами	648 804	411 751	-	1 060 555
- обращающимися ценными бумагами	439 832	1 209 846	-	1 649 678
- товарами в обороте	125 487	222 308	-	347 795
Итого	1 623 645	3 268 408	45 174	4 937 227

	за 31 декабря 2009 года:			
	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- недвижимостью	-	-	10 020	10 020
- оборудованием и транспортными средствами	58 350	-	-	58 350
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	558	558
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:				
- недвижимостью	1 283 718	1 601 777	145 112	3 030 607
- обращающимися ценными бумагами	-	6 000	-	6 000
- товарами в обороте	506 314	8 181	-	514 495
Итого	1 848 382	1 615 958	155 690	3 620 030

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентов.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2010	2009
Корпоративные облигации	1 177 824	370 771
Корпоративные еврооблигации	915 081	862 922
Муниципальные облигации	706 488	2 308 809
Облигации Российской Федерации	573 553	-
Облигации российских коммерческих банков	-	54 639
Итого долговых ценных бумаг	3 372 946	3 597 141
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	8 965	8 965

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Итого долевых ценных бумаг	8 965	8 965
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 381 911	3 606 106

Корпоративные облигации представляют обязательства крупных нефте-, газо- добывающих и перерабатывающих компаний, а также и телекоммуникационных компаний России с номиналом в рублях, имеющие сроки погашения от 2011 до 2020 года, с купонным доходом от 7,1% до 8,8%.

Облигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и имеют сроки погашения до 2013 года с купонным доходом от 6,85% до 7,15 %.

Облигации субъектов Российской Федерации представлены купонными облигациями администраций г.Санкт-Петербурга, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеющие сроки погашения до 2015 года, с купонным доходом от 7,76%

Еврооблигации банка-нерезидента группы развитых стран имеют сроки погашения в 2011 году, заявленную доходность по купону в размере 0,537%.

Долевые ценные бумаги представляют обыкновенные акции ЗАО СПББ. Акции ЗАО СПББ не имеют котировок на ОРЦБ. Вложения в акции ЗАО СПББ учтены по фактическим затратам на их приобретение.

За 31 декабря 2010 года Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком России (2009 год – 2 008 988 тыс.руб.). См.примечание 12, 29.

Все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года являются текущими (необесцененными).

См. Примечание 31 в отношении справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

10. Прочие активы

	2010	2009
Незавершенные расчеты по текущей хозяйственной деятельности	20 587	4 217
Начисленное комиссионное вознаграждение	9 549	346
Расчеты по брокерским договорам	7 681	216
Возмещение судебных и арбитражных издержек	512	1 250
Предоплата по операционным налогам	400	53
Прочие	604	135
За вычетом резерва под обесценение	(9 925)	(252)
Итого прочих активов	29 408	5 965

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2008 года	(180)
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(72)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2009 года	(252)
Восстановление резерва в результате выявленных ошибок	3
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(9 676)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	(9 925)

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

11. Основные средства

	Прим.	Автотранс- порт	Вычисли- тельная тех- ника	Мебель и офисное обо- рудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость		3 029	3 288	8 875	31 742	46 934
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		5 106	4 631	11 024	33 576	54 337
Поступления		6 734	4 957	677	1 339	13 707
Выбытие		-	(24)	-	(640)	(664)
Остаток на конец года		11 840	9 564	11 701	34 275	67 380
Остаток на начало года		2 077	1 343	2 149	1 834	7 403
Амортизационные отчисления	25	1 548	981	2 215	5 630	10 374
Выбытия		-	(14)	-	-	(14)
Остаток на конец года		3 625	2 310	4 364	7 464	17 763
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года		8 215	7 254	7 337	26 811	49 617
Остаток на начало года		11 840	9 564	11 701	34 275	67 380
Поступления		16 536	2 184	8 540	13 913	41 173
Выбытие		(3 771)	-	(25)	(209)	(4 005)
Остаток на конец года		24 605	11 748	20 216	47 979	104 548
Остаток на начало года		3 625	2 310	4 364	7 464	17 763
Амортизационные отчисления	25	4 253	2 103	2 711	6 164	15 231
Выбытие		(2 588)	-	(4)	(70)	(2 662)
Остаток на конец года		5 290	4 413	7 071	13 558	30 332
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года		19 315	7 335	13 145	34 421	74 216

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года учтены полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 341 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года – 341 тыс. руб.).

12. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не привлекал средства других банков (за 31 декабря 2009 года средства других банков в сумме 1 142 973 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком от 180 дней до 1 года с процентной ставкой от 11,77% до 13,51%).

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не предоставлял Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по предоставленным срочным депозитам, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за 31 декабря 2009 года – 83 144 тыс. руб.) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за 31 декабря 2009 года – 2 008 988 тыс. руб.). См. Примечание 6, 9, 29.

См. Примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Географический анализ средств других банков, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

13. Средства клиентов

	2010	2009
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	5 405 816	1 931 971
срочные депозиты	3 029 918	1 420 260
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	26	27
срочные вклады	-	-
Прочие средства клиентов	55	12
Итого средств клиентов	8 435 815	3 352 270

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	4 120 209	48,84	1 124 721	33,55
Финансы и инвестиции	2 159 747	25,60	1 427 790	42,59
Транспорт	1 528 276	18,12	-	-
Предприятия торговли	316 536	3,75	225 033	6,71
Энергетика	54 998	0,65	211 575	6,31
Предприятия промышленности	70 771	0,84	194 083	5,78
Образование	-	-	8 350	0,25
Частные лица	26	0,01	27	0,01
Прочие	185 252	2,19	160 691	4,80
Итого средств клиентов	8 435 815	100,00	3 352 270	100,00

Из общего объема средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2010 года на долю 5 наиболее крупных клиентов приходится 52,2% всех остатков средств клиентов. Общая сумма средств указанных клиентов составила 4 403 404 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года на долю 8 наиболее крупных клиентов приходилось 56% всех остатков средств клиентов или 1 878 512 тыс.руб.).

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2010 года финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 14 960 тыс.руб. представляют собой требования и обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (за 31 декабря 2009 года - 9 123 тыс.руб.). См. примечание 30.

См. примечание 31 в отношении справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка балансовой стоимостью 3 900 105 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 года – 3 473 626 тыс. руб.). 41,4% указанной вексельной задолженности представляют собой векселя Банка, проданные частному лицу.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечание 31.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2010 года прочие заемные средства включают субординированный депозит амортизированной стоимостью 202 177 тыс.руб. (за 31 декабря 2009 года – 202 323 тыс.руб.), привлеченный от ЗАО «БФА» сроком погашения август 2023 года под переменную процентную ставку (3/4 ставки рефинансирования Банка России). В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 27.

17. Прочие обязательства

	Прим.	2010	2009
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		2 779	432
Невыясненные поступления		676	11
Резервы под обязательства	29	29 157	78 993
Прочие		3 486	208
Итого прочих обязательств		36 098	79 644

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2008 года	21 118
Создание резерва по оценочным обязательствам в течение года	57 875
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2009 года	78 993
Восстановление резерва по оценочным обязательствам в течение года	(49 836)
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2010 года	29 157

18. Уставный капитал и эмиссионный доход.

По состоянию за 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	2010			2009		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скор- рек- тированная с учетом ин- фляции	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 177 100	1 000	1 183 745	1 177 100	1 000	1 183 745
Итого уставный капитал	1 177 100	1 000	1 183 745	1 177 100	1 000	1 183 745

В 2009 году Банком произведен выпуск обыкновенных неконвертируемых бездокументарных акций в количестве 500 000 штук. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг (акций) Банка установлена исходя из их рыночной стоимости - 1000 (одна тысяча) рублей за каждую обыкновенную именную акцию.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. Владельцы акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход был сформирован в 2006 году в сумме 31 893 тыс.руб.

19. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 463 211 тыс. руб. (за 2009 год: 609 957 тыс. руб.). Резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации сформирован полностью.

20. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	686 696	565 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181 822	791 894
Средства в других банках	34 246	29 601
Корреспондентские счета в других банках	11 826	7 572
Прочее		1 152
Итого процентных доходов	914 590	1 395 548
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 523	159 730
Срочные депозиты юридических лиц	170 068	126 785
Текущие/расчетные счета	90 754	28 923
Срочные депозиты банков	37 221	139 603
Прочие заемные средства	12 051	17 329
Прочее	4 561	5
Итого процентных расходов	514 178	472 375
Чистые процентные доходы	400 412	923 173

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	22 933	17 640
Комиссия по выданным гарантиям	11 603	3 069
Комиссия за осуществление валютного контроля	9 222	2 382
Комиссии за консультационные услуги	6 251	-
Комиссии по кредитным операциям	-	4 592
Прочие	719	2 488
Итого комиссионных доходов	50 728	30 171
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	4 503	3 296
Комиссии по брокерским договорам	3 152	-
Комиссии за проведение сделок на бирже	1 994	-
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 111	-
Комиссии по депозитарным операциям	555	1 091
Комиссии за полученные гарантии	493	4 061
Прочие	1 032	1 185
Итого комиссионных расходов	12 840	9 633
Чистый комиссионный доход	37 888	20 538

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2010	2009
Облигации российских коммерческих банков	(5 993)	9 071
Поставочные фьючерсы на акции	(15 560)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(21 553)	9 071

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2010 год включают в себя доходы и расходы, возникающие при расчетах по беспоставочным срочным сделкам в результате изменения следующих переменных:

От изменения индекса PTC	(30 018)
От изменения ставки LIBOR	(25 749)

37

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

От изменения индекса акций S&P	(24 255)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2010 года	(80 022)

За 2009 год Банк не имел расходов или доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2010	2009
Доходы за вычетом расходов по безналичным операциям с иностранной валютой	52 169	50 139
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной иностранной валютой	2 111	1 678
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте безналичных операций с иностранной валютой	(16 610)	334 080
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 670	385 897

25. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2010	2009
Затраты на персонал		168 440	115 677
Арендная плата		39 552	36 307
Профессиональные услуги		22 078	19 423
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		20 523	12 954
Реклама и маркетинг		17 349	1 001
Амортизация основных средств	11	15 231	10 374
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		11 207	6 090
Административные расходы		3 617	1 996
Расходы на приобретение программного обеспечения		3 515	2 752
Расходы на благотворительность		-	10 178
Прочее		21 101	6 651
Итого административных и прочих операционных расходов		322 613	223 403

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	169 590	91 008
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	2 616	53 133
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	172 206	144 141

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	766 257	742 275
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010г.: 20%; 2009 г.: 20%)	153 251	148 455
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(4 598)	(13 511)
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы	-	(26 505)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	7 503	14 879
Прочие невременные разницы	16 050	20 823
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	172 206	144 141

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2010 и 2009 гг. отражаются по ставке 20% , за исключение доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2009 года	Отражено в Отчете о со- вокупном доходе	Отражено в отчете об изменениях в собствен- ном капита- ле	31 де- кабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 645)	(112)	-	(1 757)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(70 977)	(3 572)	-	(74 549)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи	(87 372)	-	87 632	260
Прочее	1 603	1 068	-	2 671
Чистое отложенное налоговое обязательство	(158 391)	(2 616)	87 632	(73 375)

	31 декабря 2008 года	Отражено в Отчете о со- вокупном доходе	Отражено в отчете об изменениях в собствен- ном капита- ле	31 де- кабря 2009 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(2 078)	433	-	(1 645)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(17 027)	(53 950)	-	(70 977)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(87 372)	(87 372)
Прочее	1 219	384	-	1 603
Чистое отложенное налоговое обязательство	(17 886)	(53 133)	(87 372)	(158 391)

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи было отражен отложенный налоговый актив в сумме 260 тыс.руб.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует уровень кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

В целях управления кредитным риском Банком реализована система управления кредитными рисками, включающая:

- процедуры отбора наиболее надежных заемщиков и наименее рискованных финансовых инструментов вложения денежных средств, использующие формализованные методики оценки кредитного риска;
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- лимиты, установленные как нормативными документами Центрального Банка, так и внутренними банковскими документами, ограничивающие концентрацию рисков;
- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- оценку ожидаемых потерь (убытков) по портфелям, несущим кредитный риск.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения лимита кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. Условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию. Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако, фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Гарантии, представляющие собой обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. В целях управления кредитными рисками Банком регулярно осуществляется анализ финансового состояния принципалов. Кредитный риск по выданным гарантиям минимизируется путем получения обеспечения.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

АКТИВЫ	за 31 декабря 2010 года:		
	Россия	страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	389 294	1 198 632	1 587 926
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	73 413	-	73 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 152	-	4 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466 830	915 081	3 381 911
Средства в других банках	1 282 672	2 698 270	3 980 942
Кредиты и дебиторская задолженность	6 417 160	-	6 417 160
Основные средства	74 216	-	74 216
			40

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие активы	29 408	-	29 408
Итого активов	10 737 145	4 811 983	15 549 128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	7 689 856	745 959	8 435 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 900 105	-	3 900 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 960	-	14 960
Прочие заемные средства	202 177	-	202 177
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 171	-	8 171
Отложенное налоговое обязательство	73 375	-	73 375
Прочие обязательства	36 098	-	36 098
Итого обязательств	11 924 742	745 959	12 670 701
Чистая балансовая позиция	(1 187 597)	4 066 024	2 878 427

АКТИВЫ	за 31 декабря 2009 года:		
	Россия	страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	255 612	620 274	875 886
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	40 256	-	40 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 144	-	83 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 606 106	-	3 606 106
Средства в других банках	1 158 818	2 117 580	3 276 398
Кредиты и дебиторская задолженность	3 088 151	-	3 088 151
Основные средства	49 617	-	49 617
Текущие требования по налогу на прибыль	27 730	-	27 730
Прочие активы	5 965	-	5 965
Итого активов	8 315 399	2 737 854	11 053 253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	1 142 973	-	1 142 973
Средства клиентов	2 866 814	485 456	3 352 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 473 626	-	3 473 626
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 123	-	9 123
Прочие заемные средства	202 323	-	202 323
Отложенное налоговое обязательство	158 391	-	158 391
Прочие обязательства	79 644	-	79 644
Итого обязательств	7 932 894	485 456	8 418 350
Чистая балансовая позиция	382 505	2 252 398	2 634 903

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уровень принимаемых рисков контролируется на ежедневной основе, в частности путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рынка.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску напрямую связана с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Адекватный контроль и своевременное принятие необходимых мер для оптимизации рисков достигается за счет разделения функций проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками.

Фондовый риск определяется Банком как риск потерь в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг. Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого подразделением по управлению рыночными рисками.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро. Контроль за величиной ОВП осуществляется Банком на ежедневной основе. При хеджировании валютного риска Казначейство Банка использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

Процентный риск Банк определяет в качестве риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	за 31 декабря 2010 года				за 31 декабря 2009 года			
	денежные финансо- вые акти- вы	денежные финансовые обязатель- ства	производ- ные финан- совые инст- рументы	чистая балансо- вая пози- ция	денежные финансо- вые акти- вы	денежные финансо- вые обяза- тельства	производ- ные финан- совые инст- рументы	чистая балансо- вая пози- ция
Рубли	8 643 577	10 644 315		(2 000 738)	6 118 715	6 918 934		(800 219)
Доллары								
США	5 596 829	1 714 621	1 107	3 883 315	4 077 327	967 207	(5 312)	3 104 808
Евро	1 200 946	179 161	(11 915)	1 009 870	773 899	285 051	(3 811)	485 037
Итого	15 441 352	12 538 097	(10 808)	2 892 447	10 969 941	8 171 192	(9 123)	2 789 626

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара				
США на 5%	(5 854)	(5 854)	1 172	1 172
Ослабление доллара				
США на 5%	5 854	5 854	(1 172)	(1 172)
				42

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Укрепление евро на 5%	(130)	(130)	(127)	(127)
Ослабление евро на 5%	130	130	127	127

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валюте, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2010 года		Средний уровень риска в течение 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(2 145)	(2 145)	2 409	2 409
Ослабление доллара США на 5%	2 145	2 145	(2 409)	(2 409)
Укрепление евро на 5%	31	31	(21)	(21)
Ослабление евро на 5%	(31)	(31)	21	21

Риск процентной ставки. 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 также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже.

Руководством Банка на основании предложений Комитета по финансовым рынкам устанавливаются диапазоны базовых ставок размещения и привлечения ресурсов, обеспечивающие необходимый уровень соотношения активов и пассивов по стоимости. Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, пересмотра базовых процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	8 349 220	2 885 274	349 683	2 982 279	879 048	15 445 504
Итого финансовых обязательств	1 589 928	2 402 866	2 138 943	1 000 463	5 420 857	12 553 057
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	6 759 292	482 408	-1 789 260	1 981 816	-4 541 809	2 892 447
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	3 768 502	648 837	1 118 990	5 141 852	291 760	10 969 941
Итого финансовых обязательств	1 178 914	3 314 913	1 630 758	670 223	1 385 507	8 180 315
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	2 589 588	(2 666 076)	(511 768)	4 471 629	(1 093 747)	2 789 626

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	0,4	1,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,9	0,5	-	9,6	9,3	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2,5	0,3	-	3,7	0,1	-
Кредиты и дебиторская задолженность юридические лица	13,1	9,3	-	17,9	13,1	12,5
частные лица	16,5	13,0	-	17,1	-	15,5
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	12,9	-	-
Средства клиентов:						
срочные депозиты юридических лиц	6,6	6,2	-	11,0	7,8	7,9
расчетные счета юридических лиц	4,4	4,5	4,0	6,4	6,5	6,7
текущие вклады частных лиц	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
срочные вклады частных лиц	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги юридические лица	4,8	4,1	-	11,4	-	-
частные лица	5,7	6,6	3,8	13,1	6,3	8,2
Прочие заемные средства	8,1	-	-	9,0	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по финансовым рынкам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 37,8% (2009г.: 43,8%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010года данный норматив составил 115,5% (2009 г.: 204,3%).

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 65,4% (2009г.: 36,9 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

за 31 декабря 2010 года:						
	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физиче- ские лица	26	-	-	-	-	26
Средства клиентов - прочие	6 661 120	1 120 936	653 733	-	-	8 435 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 327	1 290 966	1 491 526	798 286	-	3 900 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 960	-	-	-	-	14 960
Прочие заемные средства	2 929	5 765	5 860	46 500	289 051	350 105
Обязательства по операцион- ной аренде	6 328	28 282	22 754	30 992	-	88 356
Финансовые гарантии	871	21 453	410 974	508 452	-	941 750
Неиспользованные кредитные линии	-	50 398	386 508	17 251	-	454 157
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	7 005 561	2 517 800	2 971 355	1 401 481	289 051	14 185 248

за 31 декабря 2009 года:						
	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	1 173 484	-	-	-	1 173 484
Средства клиентов - физиче- ские лица	39	-	-	-	-	39
Средства клиентов - прочие	2 296 360	608 607	492 233	-	-	3 397 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	266 994	1 617 444	1 219 757	507 867	-	3 612 062

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 123	-	-	-	-	9 123
Прочие заемные средства	3 593	6 694	6 805	54 000	316 914	388 006
Обязательства по операционной аренде	3 206	16 030	12 197	19 964	-	51 397
Финансовые гарантии	-	-	-	20 000	-	20 000
Неиспользованные кредитные линии	-	57 301	748 891	303 537	-	1 109 729
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 579 315	3 479 560	2 479 883	905 368	316 914	9 761 040

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года:

	за 31 декабря 2010 года:						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 587 926	-	-	-	-	-	1 587 926
Обязательные резервы в Банке России	73 413	-	-	-	-	-	73 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 152	-	-	-	-	-	4 152
Средства в других банках	3 934 761	-	46 181	-	-	-	3 980 942
Кредиты и дебиторская задолженность	246 105	2 015 683	1 173 093	2 982 279	-	-	6 417 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 381 911	3 381 911
Итого активов	5 846 357	2 015 683	1 219 274	2 982 279	-	3 381 911	15 445 504
Обязательства							
Средства клиентов	6 661 146	891 406	883 263	-	-	-	8 435 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 327	531 378	2 251 114	798 286	-	-	3 900 105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 960	-	-	-	-	-	14 960
Прочие заемные средства	-	-	-	-	202 177	-	202 177
Итого обязательств	6 995 433	1 422 784	3 134 377	798 286	202 177	-	12 553 057

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Чистый разрыв ликвидности	(1 149 076)	592 899	(1 915 103)	2 183 993	(202 177)	3 381 911	2 892 447
Совокупный разрыв ликвидности	(1 149 076)	(556 177)	(2 471 280)	(287 287)	(489 464)	2 892 447	

	за 31 декабря 2009 года:						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	875 886	-	-	-	-	-	875 886
Обязательные резервы в Банке России	40 256	-	-	-	-	-	40 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	83 144	-	-	83 144
Средства в других банках	3 056 724	69 116	150 558	-	-	-	3 276 398
Кредиты и дебиторская задолженность	87 396	205 277	1 342 876	1 452 602	-	-	3 088 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 606 106	3 606 106
Итого активов	4 060 262	274 393	1 493 434	1 535 746	-	3 606 106	10 969 941
Обязательства							
Средства других банков	-	853 847	289 126	-	-	-	1 142 973
Средства клиентов	2 290 157	411 079	651 034	-	-	-	3 352 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 141	464 924	2 275 661	467 900	-	-	3 473 626
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 123	-	-	-	-	-	9 123
Прочие заемные средства	-	-	-	-	202 323	-	202 323
Итого обязательств	2 564 421	1 729 850	3 215 821	467 900	202 323	-	8 180 315
Чистый разрыв ликвидности	1 495 841	(1 455 457)	(1 722 387)	1 067 846	(202 323)	3 606 106	2 789 626
Совокупный разрыв ликвидности	1 495 841	40 384	(1 682 003)	(614 157)	(816 480)	2 789 626	

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибок либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2010	2009
Основной капитал	2 036 572	1 435 352
Дополнительный капитал	654 733	793 222
Итого нормативного капитала	2 691 305	2 228 574

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале («Базель I»).

В течение 2009 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с непогашением просроченных кредитов в размере 269 235 тысяч рублей. Резерв по покрытию убытков по данным разбирательствам был создан в размере 324 тысячи рублей. (По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с непогашением просроченных кредитов в размере 233 186 тысяч рублей. Резерв по покрытию убытков по данным разбирательствам был создан в размере 60 тысяч рублей.)

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	2010	2009
Менее 1 года	57 364	31 433
От 1 года до 5 лет	30 992	19 964
Итого обязательств по операционной аренде	88 356	51 397

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Прим.	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии		454 157	1 109 729
Гарантии выданные		941 750	20 000
За вычетом оценочных обязательств, признанных в балансе	17	(29 157)	(78 993)
Итого обязательств кредитного характера		1 366 750	1 050 736

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Балансовая стоимость оценочных обязательств за 31 декабря 2010 года составила 29 157 тыс.руб. (За 31 декабря 2009 года 78 993 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	1 168 388	898 081
Доллары США	181 338	189 344
Евро	46 181	42 304
За минусом резерва по оценочным обязательствам	(29 157)	(78 993)
Итого	1 366 750	1 050 736

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 83 144 тыс.руб. (см. Примечание 6,12) и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи в сумме 2 008 988 тыс.руб. (см. Примечание 9,12) были переданы Банком в залог в качестве обеспечения по ломбардным кредитам Банка России в сумме 1 142 973 тыс.руб.

За 31 декабря 2010 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

В 2010 и 2009 годах Банк заключал срочные сделки по фьючерсным контрактам (доллары) на РТС через брокера ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (ЗАО "БФА"). За 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года срочных сделок по фьючерсным контрактам у Банка не было. Вариационная маржа ежедневно отражается в отчете о совокупном доходе по статье доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

	Прим.	2010			2009		
		Договор- ная или согласо- ванная сумма	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Договор- ная или согласо- ванная сумма	Положитель- ная справед- ливая стои- мость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
Валютные спот сделки							
Покупка долларов США		440 623	-	(1 117)	3 262	4	-
Продажа долларов США		953 188	515	(2 443)	448 346	-	(5 317)
Покупка Евро		6 440	-	(27)	3 469	2	-
Продажа евро		1 203 105	12	(11 900)	516 847	-	(3 812)
Валютные СВОП сдел- ки							
Продажа долларов США		659 405	4 152	-	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	14,6	-	4 679	(15 487)	-	6	(9 129)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировочных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), отраженных в балансе по сумме фактических затрат на их приобретение, в связи с отсутствием рыночных котировок.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером задолженности и отсутствием существенных колебаний рыночных процентных ставок.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по

50

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:	1 587 926	1 587 926	875 886	875 886
наличные средства	244 980	244 980	87 531	87 531
остатки по счетам в Банке России	138 075	138 075	163 264	163 264
корреспондентские счета и депозиты "овер-найт" в банках других стран	1 198 632	1 198 632	620 274	620 274
корреспондентские счета и депозиты "овер-найт" в банках Российской Федерации	6 239	6 239	4 817	4 817
Средства в других банках	3 980 942	3 980 942	3 276 398	3 276 398
Кредиты и дебиторская задолженность:	6 417 160	6 456 321	3 088 151	3 088 870
корпоративные кредиты	2 316 470	2 327 309	1 788 619	1 793 275
кредитование компаний малого бизнеса	3 628 440	3 660 457	1 162 368	1 167 594
кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	472 250	468 555	137 164	128 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 381 911	3 381 911	3 606 106	3 606 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	4 152	4 152	83 144	83 144
Корпоративные облигации	-	-	83 144	83 144
Производные финансовые инструменты	4 152	4 152	-	-
Итого финансовые активы	15 372 091	15 411 252	10 929 685	10 930 404

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	-	1 142 973	1 148 426
Средства клиентов:	8 435 815	8 504 192	3 352 270	3 384 070
Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 029 918	3 099 017	1 420 260	1 452 060
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	5 405 816	5 405 094	1 931 971	1 931 971
Срочные вклады физических лиц	-	-	-	-
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	26	26	27	27
Прочие средства клиентов	55	55	12	12
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 900 105	3 909 676	3 473 626	3 479 786
Прочие заемные средства	202 177	202 177	202 323	202 323
Производные финансовые инструменты	14 960	14 960	9 123	9 123
Итого финансовые обязательства	12 553 057	12 631 005	8 180 315	8 223 728

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Операции со связанными сторонами	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты инсайдерам				
Кредиты на начало отчетного года	2 641	0,1	1 778	0,1
Кредиты, выданные/ погашенные в течение года (нетто)	(624)		863	
Кредиты на конец отчетного года	2 017	0,0	2 641	0,1
Процентный доход	198	0,0	193	0,1
Депозиты прочих связанных сторон				
Депозиты на начало отчетного года	215 500	13,3	288 141	9,6
Депозиты, привлеченные (возвращенные) в течение года (нетто)	30 161		(72 641)	
Депозиты на конец отчетного года	245 661	7,7	215 500	13,3
Процентные расходы по депозитам	(13 488)	2,7	(20 363)	0,1
Общая прибыль (убыток)	(13 290)		(20 170)	

В 2010 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, составила 29 809 тыс. руб. (2009 г.: 18 949 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета директоров в 2010 и 2009 годах не выплачивались.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по каждому кредиту в этом портфеле, учитывая небольшое количество кредитов. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.