

**Открытое акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Содержание	
Аудиторское заключение	2
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	3
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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	11
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	26
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
Примечание 7 – Средства в других банках	26
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность	27
Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
Примечание 10 – Прочие активы	31
Примечание 11 – Основные средства и нематериальные активы	32
Примечание 12 – Средства других банков	33
Примечание 13 – Средства клиентов	33
Примечание 14 – Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
Примечание 15 – Выпущенные долговые ценные бумаги	34
Примечание 16 – Прочие заемные средства	34
Примечание 17 – Прочие обязательства	34
Примечание 18 – Уставный капитал и эмиссионный доход	35
Примечание 19 – Нераспределенная прибыль	35
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	35
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы	36
Примечание 22 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
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	37
Примечание 25 – Административные и прочие операционные расходы	37
Примечание 26 – Налог на прибыль	38
Примечание 27 – Управление финансовыми рисками	39
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	51
Примечание 33 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	52

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1
тел. +7 812 352-3553 www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6684 info@ikar-audit.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 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2012 года

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

Директор Н.Н. Щеглова

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 962 436	1 587 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России		214 170	73 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 919	4 152
Средства в других банках	7	3 511 213	3 980 942
Кредиты и дебиторская задолженность	8	10 946 960	6 417 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	10 036 862	3 381 911
Основные средства и нематериальные активы	11	68 660	74 216
Отложенный налоговый актив	26	66 797	-
Прочие активы	10	67 190	29 408
Итого активов		29 884 207	15 549 128
Обязательства			
Средства других банков	12	320 187	-
Средства клиентов	13	20 727 055	8 435 815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	43 493	14 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 609 517	3 900 105
Прочие заемные средства	16	202 177	202 177
Отложенное налоговое обязательство	26	-	73 375
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 087	8 171
Прочие обязательства	17	65 900	36 098
Итого обязательства		23 970 416	12 670 701
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	1 783 745	1 183 745
Эмиссионный доход	18	2 431 893	31 893
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(423 382)	(1 041)
Нераспределенная прибыль		2 121 535	1 663 830
Итого собственный капитал		5 913 791	2 878 427
Итого обязательства и собственного капитала		29 884 207	15 549 128

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«04» июня 2012 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 2011 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	20	1 649 385	914 590
Процентные расходы	20	(624 697)	(514 178)
Чистые процентные доходы		1 024 688	400 412
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8,10	(390 135)	2 865
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		634 553	403 277
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	(21 553)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(48)	(80 022)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(23 142)	559 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	267 890	37 670
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		63 845	70 808
Комиссионные доходы	21	74 342	50 728
Комиссионные расходы	21	(44 773)	(12 840)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	17	(25 071)	49 836
Прочие операционные доходы		35 369	31 819
Чистые доходы		982 965	1 088 870
Административные и прочие операционные расходы	25	(485 882)	(322 613)
Прибыль до налогообложения		497 083	766 257
Расходы по налогу на прибыль	26	(39 378)	(172 206)
Прибыль за период		457 705	594 051
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(422 341)	(350 527)
Совокупный доход за период		35 364	243 524

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 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 2009 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
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	(422 341)	(422 341)
Прибыль за год		-	-	457 705	-	457 705
Совокупный доход за 2011 год		-	-	457 705	(422 341)	35 364
Эмиссия обыкновенных акций	18	600 000	-	-	-	600 000
Эмиссионный доход	18	-	2 400 000	-	-	2 400 000
Остаток за 31 декабря 2011 года		1 783 745	2 431 893	2 121 535	(423 382)	5 913 791

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 532 257	1 155 610
Проценты уплаченные		(583 743)	(612 036)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		(29 183)	200 903
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		150 777	64 620
Комиссии полученные		72 892	50 657
Комиссии уплаченные		(44 333)	(12 592)
Прочие операционные доходы		3 908	31 819
Уплаченные операционные расходы		(485 768)	(302 731)
Расход/возмещение по налогу на прибыль		(79 598)	(133 393)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		537 209	442 857
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(140 757)	(33 157)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 993	62 523
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		1 475 789	(877 398)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(5 783 652)	(3 141 804)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(30 624)	(12 811)
Чистый (прирост) снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		10 000	(1 040 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		310 030	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		12 253 648	5 046 519
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 097 510)	430 341
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 364	2 184
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		7 544 490	879 254
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7 023 046)	(196 202)
Приобретение основных средств	11	(15 302)	(41 173)
Выручка от реализации основных средств		487	1 321
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(7 037 861)	(236 054)
Денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	3 000 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(132 119)	68 840
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 374 510	712 040
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 587 926	875 886
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 962 436	1 587 926

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЯ

к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 и физических лиц в наличной и безналичной формах, в рублях и в иностранной валюте; кредитование юридических и физических лиц; операции с торговыми ценными бумагами; привлечение средств юридических лиц в депозиты и путем выпуска собственных векселей.

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 2011 года составила 305 человек (за 31 декабря 2010 года – 214 человек).

В 2011 году произошли изменения в составе акционеров Банка. Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	За 31 декабря 2011, %	За 31 декабря 2010, %
Дедов Ю.Е.	25,83	31,43
Коган Е.В.	24,82	-
Трохин В.Г.	24,04	31,43
Лотвинов Е.М.	16,93	24,61
Осиновский О.Л.	4,47	6,74
Рязанцев В.Г.	2,13	3,10
Скибарь И.М.	1,77	2,68
Прочие акционеры	0,01	0,01
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы, и развитие правовой, налоговой, административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям современной рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от этих реформ, а также эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство РФ продолжает принимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, такие факты как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, рост числа банкротств юридических лиц и увеличение случаев неплатежеспособности физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и иным обязательствам, а также к ухудшению его ликвидности при реализации.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Хотя, по мнению руководства Банка, им предпринимаются адекватные меры для поддержания текущей деятельности и устойчивого развития Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 33). 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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 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, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (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 долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. 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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка 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". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банка проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валю-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

та была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. 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.

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.

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:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- 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 наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 комиссии, 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 отношении 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);

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 денежных 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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;
- 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 им 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 он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 дату 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.

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 закрепленной 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 обратной 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 производные 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

чального 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 метода эффективной ставки процента.

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

Учетные векселя

Учетные 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.

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

Учетные 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 непроеизводные 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;
- 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 завершенных 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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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
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 ак-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

тива 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.

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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается 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.

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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 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 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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 потребуется 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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	107 539	6 239
других стран	3 619 165	1 198 632
Наличные средства	273 414	244 980
Остатки по счетам в Банке России	962 318	138 075
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 962 436	1 587 926

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

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

	2011	2010
Производные финансовые инструменты	9 919	4 152
Итого производных финансовых инструментов	9 919	4 152
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 919	4 152

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 9 919 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года - 4 152 тыс.руб.) представляют собой требования и обязательства по расчетной беспоставочной сделке форвард с иностранной валютой (см. Примечание 30).

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 2011 года средства в других банках представляют собой выданные кредиты российским коммерческим банкам в сумме 2 677 133 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 1 282 673 тыс.руб.) по эффективной ставке 4,5%, кредиты банкам-нерезидентам группы развитых стран в сумме 47 714 тыс.руб. (1 145 тыс.евро) (за 31 декабря 2010 года – 2 698 269 тыс.руб. (87 000 тыс.долл.США и 1 145 тыс.евро) 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 2011 года и за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств, размещенных в межбанковские кредиты, не имеет существенного отличия от их балансовой стоимости (см. Примечание 31).

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

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:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	8 511 479	2 448 914
Кредитование компаний малого бизнеса	2 486 933	4 026 160
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	151 755	510 081
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	746 994	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(950 201)	(567 995)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 946 960	6 417 160

В 2011 и 2010 году кредиты на нерыночных условиях не выдавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 и 2010 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 01 января 2010 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
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	482 505	(76 234)	(24 065)	382 206
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	614 949	321 486	13 766	950 201

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	3 107 638	28,4	1 344 003	20,9
Транспорт	2 824 656	25,8	482 642	7,5
Предприятия промышленности	2 132 347	19,5	978 038	15,2
Финансы и инвестиции	1 231 642	11,3	806 678	12,6
Строительство	967 916	8,8	-	-
Недвижимость	443 113	4,0	2 308 419	36,0
Частные лица	137 988	1,2	472 250	7,4
Сельское хозяйство	61 050	0,6	-	-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Киноиндустрия	17 087	0,2	17 087	0,3
Страхование	-	-	501	0,0
Прочие	23 523	0,2	7 542	0,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	10 946 960	100,0	6 417 160	100,0

По состоянию за 31 декабря 2011 года на долю 4 наиболее крупных заемщиков приходится 50,2% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности (по состоянию за 31 декабря 2010 года на долю 6 наиболее крупных заемщиков приходится 48,4% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Договоры «обратного репо»	Итого
Необеспеченные кредиты	2 227 272	13 985	58 067	746 994	3 046 318
Кредиты, обеспеченные:					
поручительством	2 838 232	653 729	10 831	-	3 502 792
залогом имущества	167 130	358 090	15 173	-	540 393
залогом прав	-	40 943	-	-	40 943
залогом ценных бумаг	1 739 632	-	14 177	-	1 753 809
залогом товаров в обороте	-	30 652	-	-	30 652
залогом оборудования	-	136 016	-	-	136 016
залогом недвижимости	924 264	932 032	39 741	-	1 896 037
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	7 896 530	2 165 447	137 989	746 994	10 946 960

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные новые заемщики	3 600 414	1 136 385	54 995	746 994	5 538 788
Прочие	2 397 845	783 063	51 607	-	3 232 515
Итого текущих и необесцененных	5 998 259	1 919 448	106 602	746 994	8 771 303
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 513 220	490 994	45 153	-	3 049 367
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	52 134	-	-	52 134
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	24 357	-	-	24 357
Итого индивидуально обесцененных	2 513 220	567 485	45 153	-	3 125 858
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 511 479	2 486 933	151 755	746 994	11 897 161
Резерв под обесценение	(614 949)	(321 486)	(13 766)	-	(950 201)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 896 530	2 165 447	137 989	746 994	10 946 960

По состоянию за 31 декабря 2011 года просроченных, но необесцененных кредитов у Банка не было.

за 31 декабря 2010 года:

	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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

за 31 декабря 2011 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	-	390 072	1 770	391 842
- оборудованием и транспортными средствами	-	102 645	970	103 615
- обращающимися ценными бумагами	1 670 819	18	-	1 670 837
- товарами в обороте	-	43 078	-	43 078
Итого	1 670 819	535 813	2 740	2 209 372

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

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:

	2011	2010
Облигации Российской Федерации	5 158 837	573 553
Корпоративные еврооблигации	2 423 856	915 081
Корпоративные облигации	1 146 139	1 177 824
Облигации банков-нерезидентов	966 848	-
Облигации российских коммерческих банков	239 534	-
Муниципальные облигации	82 583	706 488
Итого долговых ценных бумаг	10 017 797	3 372 946
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	8 965	8 965
Итого долевого ценных бумаг	8 965	8 965

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10 100	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 036 862	3 381 911

Облигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и имеют сроки погашения от 2017 до 2021 года с купонным доходом от 7,4% до 7,6 %.

Корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения от 2015 до 2034 года, номинал выражен в долларах США, заявленная доходность по купону от 5,499% до 9,125%.

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 2013 до 2023 года, с купонным доходом от 7,15% до 19%.

Еврооблигации банка-нерезидента группы развитых стран имеют сроки погашения в 2012 году, заявленную доходность по купону в размере 0,537%.

Облигации российских коммерческих банков имеют сроки погашения с 2014 и 2021 году, с купонным доходом 8,5 – 8,75%.

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

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

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком России.

Все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года являются текущими (необесцененными).

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

За 31 декабря 2011 года Банк имеет финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в сумме 10 100 тыс.руб., которые представлены российскими государственными облигациями с номиналом в рублях, сроком погашения до 2012 года и купонным доходом – 7,6% (за 31 декабря 2010 года Банк не имел финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания). Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на отчетную дату 31 декабря 2011 года являются текущими (необесцененными).

См. Примечание 31 в отношении справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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

10. Прочие активы

	2011	2010
Незавершенные расчеты по текущей хозяйственной деятельности	34 506	20 587
Расчеты по брокерским договорам	28 343	7 681
Возмещение судебных и арбитражных издержек	16 369	512
Начисленное комиссионное вознаграждение	485	9 549
Предоплата по операционным налогам	315	400
Прочие	5 026	604
За вычетом резерва под обесценение	(17 854)	(9 925)
Итого прочих активов	67 190	29 408

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

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)
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(7 929)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	(17 854)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Авто- Прим. транспорт	Вычисли- тельная тех- ника	Мебель и офисное оборудова- ние	Прочее	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	8 215	7 254	7 337	26 811	-	49 617
Первоначальная стоимость						
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
Выбытия	(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
Остаток на начало года	24 605	11 748	20 216	47 979	-	104 548
Поступления	4 840	2 005	3 131	5 126	200	15 302
Выбытие	-	(200)	(1 558)	(968)	-	(2 726)
Остаток на конец года	29 445	13 553	21 789	52 137	200	117 124
Остаток на начало года	5 290	4 413	7 071	13 558	-	30 332
Амортизационные отчисления 25	5 105	2 328	4 091	8 201	39	19 764
Выбытие	-	(193)	(939)	(500)	-	(1 632)
Остаток на конец года	10 395	6 548	10 223	21 259	39	48 464
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	19 050	7 005	11 566	30 878	161	68 660

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 2 631 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 341 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены креативной концепцией рекламной компании Банка.

12. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других Банков представлены корреспондентскими счетами и депозитами «овернайт» в сумме 30 тыс.руб., краткосрочными депозитами российских банков в рублях в сумме 310 155 тыс.руб. на срок до 30 дней с процентной ставкой от 4,25% до 5,5%, а также договорами продажи и обратного выкупа с Банком России в сумме 10 002 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года Банк не привлекал средства других банков).

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают российские государственные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 10 100 тыс.руб. За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (см. Примечание 9).

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.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	4 966 649	5 405 816
срочные депозиты	14 197 862	3 029 918
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	302 390	26
срочные вклады	1 250 367	-
Прочие средства клиентов	9 787	55
Итого средств клиентов	20 727 055	8 435 815

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Консультационные услуги	6 948 634	33,5	-	-
Строительство	2 814 086	13,6	-	-
Предприятия промышленности	2 657 736	12,82	70 771	0,84
Предприятия торговли	1 969 893	9,5	316 536	3,75
Транспорт	1 579 068	7,62	1 528 276	18,12
Финансы и инвестиции	919 673	4,44	2 159 747	25,6
Недвижимость	668 024	3,22	4 120 209	48,84
Энергетика	-	-	54 998	0,65
Информационные технологии	85 815	0,41	-	-
Частные лица	1 552 747	7,5	26	0,01
Прочие	1 531 379	7,39	185 252	2,19
Итого средств клиентов	20 727 055	100,00	8 435 815	100,00

Из общего объема средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 года на долю 5 наиболее крупных клиентов приходится 43,5% всех остатков средств клиентов. Общая сумма средств указанных клиентов составила 9 018 525 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года на долю 5 наиболее крупных клиентов приходится

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

52,2% всех остатков средств клиентов. Общая сумма средств указанных клиентов составила 4 403 404 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 2011 года финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 43 493 тыс.руб. представляют собой требования и обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (за 31 декабря 2010 года – 14 960 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.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка балансовой стоимостью 2 609 517 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 3 900 105 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 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 2011 года прочие заемные средства включают субординированный депозит амортизированной стоимостью 202 177 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года – 202 177 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.	2011	2010
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		2 341	2 779
Невыясненные поступления		79	676
Резервы под обязательства	29	60 248	29 157
Прочие		3 232	3 486
Итого прочих обязательств		65 900	36 098

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

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
Амортизация комиссий по выданным гарантиям, отраженная в отчете о совокупном доходе	6 020
Создание резерва по оценочным обязательствам в течение года	25 071
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2011 года	60 248

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 777 100	1 000	1 783 745	1 177 100	1 000	1 183 745
Итого уставный капитал	1 777 100	1 000	1 783 745	1 177 100	1 000	1 183 745

В июне 2011 года Банк завершил дополнительную эмиссию акций в размере 600 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за 1 акцию и ценой размещения 5 тыс. руб. за акцию. Эмиссионный доход от эмиссии составил 2 400 000 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 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 552 116 тыс. руб. (за 2010 год: 463 211 тыс. руб.). Резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации сформирован полностью.

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 099 099	686 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523 072	-
Средства в других банках	18 574	34 246
Корреспондентские счета в других банках	8 640	11 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	181 822
Итого процентных доходов	1 649 385	914 590
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	260 234	170 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 658	199 523
Текущие/расчетные счета	109 133	90 754
Срочные депозиты банков	65 601	37 221

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Вклады физических лиц	16 822	-
Прочие заемные средства	12 249	12 051
Прочее	-	4 561
Итого процентных расходов	624 697	514 178
Чистые процентные доходы	1 024 688	400 412

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	26 281	11 603
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	25 328	22 933
Комиссия за осуществление валютного контроля	21 830	9 222
Комиссии за консультационные услуги	3	6 251
Прочие	900	719
Итого комиссионных доходов	74 342	50 728
Комиссионные расходы		
Комиссии по брокерским договорам	31 643	3 152
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	5 885	4 503
Комиссии за проведение сделок на бирже	1 476	1 994
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 294	1 111
Комиссии по депозитарным операциям	1 002	555
Комиссии за полученные гарантии	459	493
Прочие	3 014	1 032
Итого комиссионных расходов	44 773	12 840
Чистый комиссионный доход	29 569	37 888

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

За 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют доходы и расходы от операций 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 за 31 декабря 2010 года:

Облигации российских коммерческих банков	(5 993)
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 за 31 декабря 2010 года	(21 553)

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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 2011 и 2010 года включают в себя доходы и расходы, возникающие при расчетах по беспоставочным срочным сделкам в результате изменения следующих переменных:

	2011	2010
От изменения фьючерсного контракта на золото	(48)	-
От изменения индекса PTC	-	(30 018)
От изменения ставки LIBOR	-	(25 749)
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	(48)	(80 022)

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по безналичным операциям с иностранной валютой	208 235	52 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной иностранной валютой	3 972	2 111
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте безналичных операций с иностранной валютой	86 081	(31 103)
Доходы за вычетом расходов по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам с иностранной валютой	(30 398)	14 493
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	267 890	37 670

25. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Затраты на персонал		267 373	168 440
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		48 062	20 523
Арендная плата		47 029	39 552
Профессиональные услуги		31 160	22 078
Амортизация основных средств	11	19 764	15 231
Реклама и маркетинг		18 753	17 349
Расходы на благотворительность		14 556	-
Административные расходы		13 839	3 617
Командировочные расходы		6 617	-
Расходы на приобретение программного обеспечения		6 467	3 515
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 944	11 207
Прочее		8 318	21 101
Итого административных и прочих операционных расходов		485 882	322 613

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	73 964	169 590
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(34 586)	2 616
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	39 378	172 206

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	497 083	766 257
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011г.: 20%; 2010 г.: 20%)	99 417	153 251
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(1 223)	(4 598)
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 345	7 503
Прочие невременные разницы	(71 161)	16 050
Расходы по налогу на прибыль за год	39 378	172 206

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 2011 и 2010 гг. отражаются по ставке 20% , за исключение доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в Отчете о со- вокупном доходе	Отражено в отчете об изменениях в собствен- ном капита- ле	31 де- кабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 757)	933	-	(824)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(74 549)	28 771	-	(45 778)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи	260	-	105 586	105 846
Прочее	2 671	4 882	-	7 553
Чистый отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)	(73 375)	34 586	105 586	66 797
Признанный отложенный налоговый актив	260	-	105 586	105 846
Признанное отложенное налоговое обязательство	(73 635)	34 586	-	(39 049)
Чистый отложенный налоговый актив	(73 375)	34 586	105 586	66 797

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	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)

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи было отражен отложенный налоговый актив в сумме 105 586 тыс.руб. (2010 год – 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

АКТИВЫ	за 31 декабря 2011 года:		
	Россия	страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 343 271	3 619 165	4 962 436
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	214 170	-	214 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 919	-	9 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 646 158	3 390 704	10 036 862
Средства в других банках	3 463 499	47 714	3 511 213
Кредиты и дебиторская задолженность	10 946 960	-	10 946 960
Основные средства и нематериальные активы	68 660	-	68 660
Отложенный налоговый актив	66 797	-	66 797
Прочие активы	67 190	-	67 190
Итого активов	22 826 624	7 057 583	29 884 207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	320 187	-	320 187
Средства клиентов	19 984 616	742 439	20 727 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 609 517	-	2 609 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 493	-	43 493
Прочие заемные средства	202 177	-	202 177
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 087	-	2 087
Прочие обязательства	65 900	-	65 900
Итого обязательств	23 227 977	742 439	23 970 416
Чистая балансовая позиция	(401 353)	6 315 144	5 913 791

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 и нематериальные активы	74 216	-	74 216
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие активы	29 408	-	29 408
Итого активов	10 737 145	4 811 983	15 549 128

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

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:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	за 31 декабря 2011 года				за 31 декабря 2010 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	19 489 422	19 992 797	-	(503 375)	8 643 577	10 644 315	-	(2 000 738)
Доллары								
США	7 858 597	3 346 430	(20 629)	4 491 538	5 596 829	1 714 621	1 107	3 883 315
Евро	2 323 617	519 709	(12 945)	1 790 963	1 200 946	179 161	(11 915)	1 009 870
Прочие валюты	5	-	-	5	-	-	-	-
Итого	29 671 641	23 858 936	(33 574)	5 779 131	15 441 352	12 538 097	(10 808)	2 892 447

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 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убы- ток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(13 601)	(13 601)	(5 854)	(5 854)
Ослабление доллара США на 5%	13 601	13 601	5 854	5 854
Укрепление евро на 5%	796	796	(130)	(130)
Ослабление евро на 5%	(796)	(796)	130	130

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 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убы- ток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 175)	(1 175)	(2 145)	(2 145)
Ослабление доллара США на 5%	1 175	1 175	2 145	2 145
Укрепление евро на 5%	1 289	1 289	31	31
Ослабление евро на 5%	(1 289)	(1 289)	(31)	(31)

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, ус- танавливаются на короткий срок.

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	7 286 010	5 503 297	4 744 294	10 733 989	1 413 970	29 681 560
Итого финансовых обязательств	2 558 088	8 183 323	5 442 733	2 439 459	5 278 826	23 902 429
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	4 727 922	(2 680 026)	(698 439)	8 294 530	(3 864 856)	5 779 131
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

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.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1	6,7	-	7,9	0,5	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,4	-	-	2,5	0,3	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
юридические лица	13,8	10,3	16,5	13,1	9,3	-
частные лица	12,2	9,0	-	16,5	13,0	-
Обязательства						
Средства других банков	5,1	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
срочные депозиты юридических лиц	8,1	4,7	4,25	6,6	6,2	-
расчетные счета юридических лиц	4,4	4,5	4,0	4,4	4,5	4,0
текущие вклады частных лиц	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
срочные вклады частных лиц	7,9	3,9	4,4	-	-	-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
юридические лица	8,0	4,6	-	4,8	4,1	-
частные лица	-	-	-	5,7	6,6	3,8
Прочие заемные средства	6,0	-	-	8,1	-	-

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, производением 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. Риском 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 2011 года данный норматив составил 171,4% (2010г.: 37,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 231,4% (2010 г.: 115,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 15,4% (2010г.: 65,4 %).

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 2011 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 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

за 31 декабря 2011 года:

	До востре- 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	320 343	-	-	-	-	320 343
Средства клиентов - физиче- ские лица	317 948	115 551	1 188 758	-	-	1 622 257
Средства клиентов - прочие	6 670 997	8 014 166	2 573 493	2 368 259	-	19 626 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	532 531	218 748	1 852 102	56 465	-	2 659 846
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 493	-	-	-	-	43 493
Прочие заемные средства	12 161	5 951	6 049	48 000	279 923	352 084
Обязательства по операцион- ной аренде	5 252	21 445	14 750	83 056	-	124 503
Финансовые гарантии	4 080	434 716	1 189 568	96 267	-	1 724 631
Неиспользованные кредитные линии	-	48 823	723 557	205 416	-	977 796
Итого потенциальных будущих выплат по финан- совым обязательствам	7 906 805	8 859 400	7 548 277	2 857 463	279 923	27 451 868

за 31 декабря 2010 года:

	До востре- 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 будущих выплат по финан- совым обязательствам	7 005 561	2 517 800	2 971 355	1 401 481	289 051	14 185 248

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 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

за 31 декабря 2011 года:						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком
Итого						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 962 436	-	-	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	214 170	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 919	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2 626 124	837 365	47 724	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	747 391	3 447 869	5 078 760	1 672 940	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	966 848	3 485 902	5 575 147	8 965
Итого активов	8 560 040	4 285 234	6 093 332	5 158 842	5 575 147	8 965
Обязательства						
Средства других банков	320 187	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6 925 461	7 547 023	4 065 267	2 189 304	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	545 596	122 467	1 891 299	50 155	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 493	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	202 177	-
Итого обязательств	7 834 737	7 669 490	5 956 566	2 239 459	202 177	-
Чистый разрыв ликвидности	725 303	(3 384 256)	136 766	2 919 383	5 372 970	8 965
Совокупный разрыв ликвидности	725 303	(2 658 953)	(2 522 187)	397 196	5 770 166	5 779 131

за 31 декабря 2010 года:						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком
Итого						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 587 926	-	-	-	-	-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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
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	

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимализации 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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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:

	2011	2010
Основной капитал	5 505 615	2 036 572
Дополнительный капитал	733 921	654 733
Итого нормативного капитала	6 239 536	2 691 305

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 2011 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 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с непогашением просроченных кредитов в размере 318 565 тысяч рублей. (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 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:

	2011	2010
Менее 1 года	41 447	57 364
От 1 года до 5 лет	83 056	30 992
Итого обязательств по операционной аренде	124 503	88 356

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.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		977 796	454 157
Гарантии выданные		1 724 631	941 750
За вычетом оценочных обязательств, признанных в балансе	17	(60 248)	(29 157)
Итого обязательств кредитного характера		2 642 179	1 366 750

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 2011 года составила 60 248 тыс.руб. (За 31 декабря 2010 года 29 157 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	2 654 713	1 168 388
Доллары США	-	181 338
Евро	47 714	46 181
За минусом резерва по оценочным обязательствам	(60 248)	(29 157)
Итого	2 642 179	1 366 750

Заложенные активы. За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

В 2011 и 2010 годах Банк заключал срочные сделки по фьючерсным контрактам (доллары) на РТС через брокера ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (ЗАО "БФА"). За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 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. 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.

		2011				2010	
	Прим.	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные спот сделки							
Покупка долларов США		5 146	4 876	-	440 623	-	(1 117)
Продажа долларов США		-	-	-	953 188	515	(2 443)
Покупка Евро		-	-	-	6 440	-	(27)
Продажа евро		-	-	-	1 203 105	12	(11 900)
Валютные сделки Форвард							
Продажа долларов США		1 895 710	9 019	-	-	-	-
Продажа ЕВРО		292 600	900	-	-	-	-
Валютные СВОП сделки							
Покупка ЕВРО		166 686	1 503	-	-	-	-
Продажа ЕВРО		1 651 508	-	(15 348)	-	-	-
Покупка долларов США		254 086	3 483	-	-	-	-
Продажа долларов США		2 381 572	-	(33 135)	659 405	4 152	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	14,6	-	19 781	(48 483)	-	4 679	(15 487)

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2011 года Банк имеет обязательства по поставке денежных средств по расчетному беспоставочному опциону CALL, базисный актив – фьючерс на золото, срок исполнения - 17.04.2012 г.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 котированная 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 методов 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 котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. 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 2011 года и за 31 декабря 2010 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 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:				
наличные средства	4 962 436	4 962 436	1 587 926	1 587 926
остатки по счетам в Банке России	273 414	273 414	244 980	244 980
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках других стран	962 318	962 318	138 075	138 075
	3 619 165	3 619 165	1 968 981	1 968 981

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	107 539	107 539	6 239	6 239
Средства в других банках	3 511 213	3 511 301	3 980 942	3 980 942
Кредиты и дебиторская задолженность:	10 946 960	10 914 952	6 417 160	6 456 321
корпоративные кредиты	7 896 530	7 870 416	2 316 470	2 327 309
кредитование компаний малого бизнеса	2 165 447	2 159 985	3 628 440	3 660 457
кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	137 989	137 557	472 250	468 555
Договоры покупки и обратной продажи	746 994	746 994	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 026 762	10 026 762	3 381 911	3 381 911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10 100	10 100	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	9 919	9 919	4 152	4 152
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	9 919	9 919	4 152	4 152
Итого финансовые активы	29 467 390	29 435 470	15 372 091	15 411 252

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	320 187	320 187	-	-
Средства клиентов:	20 727 055	21 065 522	8 435 815	8 504 192
Срочные депозиты прочих юридических лиц	14 197 862	14 536 329	3 029 918	3 099 017
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	4 966 649	4 966 649	5 405 816	5 405 094
Срочные вклады физических лиц	1 250 367	1 250 367	-	-
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	302 390	302 390	26	26
Прочие средства клиентов	9 787	9 787	55	55
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 609 517	2 614 089	3 900 105	3 909 676
Прочие заемные средства	202 177	202 177	202 177	202 177
Производные финансовые инструменты	43 493	43 493	14 960	14 960
Итого финансовые обязательства	23 902 429	24 245 468	12 553 057	12 631 005

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.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

Операции со связанными сторонами	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты инсайдерам				
Кредиты на начало отчетного года	2 017	0,0	2 641	0,1
Кредиты, выданные/ погашенные в течение года (нетто)	37 688		(624)	
Кредиты на конец отчетного года	39 705	0,4	2 017	0,0
Процентный доход	940	0,1	198	0,0
Депозиты прочих связанных сторон				
Депозиты на начало отчетного года	245 661	7,7	215 500	13,3
Депозиты, привлеченные (возвращенные) в течение года (нетто)	(48 478)		30 161	
Депозиты на конец отчетного года	197 183	1,4	245 661	7,7
Процентные расходы по депозитам	(624)	0,2	(13 488)	2,7
Общая прибыль (убыток)	316		(13 290)	

В 2011 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, составила 51 165 тыс. руб. (2010 г.: 29 809 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета директоров в 2011 и 2010 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.