

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО "БАНК БФА"

подготовленной по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

Аудиторская фирма
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48 тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО "БАНК БФА",
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство"

Аудлируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство";

Сокращенное наименование: ОАО "Банк БФА";

Место нахождения: 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит.А;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 04.08.94 г., регистрационный номер 3038.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 29.10.02 г.; основной регистрационный номер 1027800005199.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО "Банк БФА" за 2010 год

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО "Банк БФА" за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО "Банк БФА" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО "Банк БФА", а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО "Банк БФА" за 2010 год

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

29 апреля 2011 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

(квалификационный аттестат № К 000724

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки,

аудитор (квалификационный аттестат № К 027625

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20705017375)



А.В. Назарова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	244980	87531
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	215743	204228
2.1.	Обязательные резервы	73413	40256
3.	Средства в кредитных организациях	1200614	624382
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	83144
5.	Чистая ссудная задолженность	9996149	5965400
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3381911	3606106
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67625	44160
9.	Прочие активы	91596	90652
10.	Всего активов	15198618	10705603
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1040000
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8600561	3537791
13.1.	Вклады физических лиц	26	27
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	3809042	3397244
16.	Прочие обязательства	171791	239033
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26861	197623
18.	Всего обязательств	12608255	8411691
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1177100	1177100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	22823	22823
22.	Резервный фонд	47281	16781
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1301	165459
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	881246	301789
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	463211	609957
27.	Всего источников собственных средств	2590363	2293912
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3071330	2090783
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	941750	20000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОФО

Телефон: (812)3216505

14 апреля 2011г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.

Воронина О.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	911501	1373259
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45459	37197
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	684220	544168
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	181822	791894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	507445	493750
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	30454	146370
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	279039	179909
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	197952	167471
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	404056	879509
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-13912	-767627
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2999	-15712
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	390144	111882
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-78880	9071
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	265053	646357
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39355	397941
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70808	-299523
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3640	0
12	Комиссионные доходы	105103	44613
13	Комиссионные расходы	12840	9633
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	169681	-180476
17	Прочие операционные доходы	10635	2974
18	Чистые доходы (расходы)	962699	923206
19	Операционные расходы	303688	207523
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	659011	715683
21	Начисленные (уплаченные) налоги	195800	105726
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	463211	609957
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	463211	609957

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОФО

Телефон: (812) 3216505

14 апреля 2011г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.

Вороженин О.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	431365	1534267
1.1.1	Проценты полученные	1120034	1195402
1.1.2	Проценты уплаченные	-612036	-274490
1.1.3	Комиссии полученные	105035	44517
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12592	-9654
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	200903	843947
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	64620	51804
1.1.8	Прочие операционные доходы	13017	2974
1.1.9	Операционные расходы	-288273	-201913
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-159343	-118320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	441291	-1790536
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-33157	-34555
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62523	3867
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4016357	-2904763
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8093	6288
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1040000	40000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-286402
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5043766	-1424506
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	429697	2807625
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2912	1910
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	872656	-256269
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-196202	-185161
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-34575	-10829
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1321	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-229456	-195990
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	500000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	500000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	68840	-62250
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	712040	-14509
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	875885	890394
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1587925	875885

Председатель Правления

Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

Игнатова И.А.

М.П.

Начальник ОФО

Воронина О.Ю.

Телефон: (812)3216505

14 апреля 2011г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2228574	462731	2691305
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1177100	0	1177100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1177100	0	1177100
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22823	0	22823
1.4	Резервный фонд кредитной организации	16781	30500	47281
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	811867	432231	1244098
1.5.1	прошлых лет	218648	570720	789368
1.5.2	отчетного года	593219	-138489	454730
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	200000	0	200000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26,8	X	26,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1133297	-155769	977528
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	935422	13912	949334
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	252	1081	1333
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	197623	-170762	26861
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 2259064, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1326350;
 - 1.2. изменения качества ссуд 493073;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 12573;
 - 1.4. иных причин 427068;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 2245152, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1339970;
 - 2.3. изменения качества ссуд 195267;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 13837;
 - 2.5. иных причин 696078;

Председатель Правления

Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

Игнатъева И.А.

М.П.

Начальник СФО

Воронина О.Ю.

Телефон (812) 3216505

14 апреля 2011г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	304135553	1027800005100	3038	044030701

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ. 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	28.6	26.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	37.8	43.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	115.5	204.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	65.4	36.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 20.2 минимальное 0.0	максимальное 19.4 минимальное 2.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	281.6	176.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.1	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Председатель Правления

Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

Игнатова И.А.

М.П.

Начальник ОФО

Воронина О.Ю.

Телефон (812) 3216505

14 апреля 2011г.





Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей банка от 05 ноября 1993 года с наименованием Акционерный Банк «Ольгинский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 23 сентября 2003 года изменено фирменное (полное официальное) наименование банка на Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 31 января 2007 года изменено фирменное (полное официальное) наименование банка на Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – Банк).

Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-12493-001000 от 01.09.2009 года (без ограничения срока действия);
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-12487-010000 от 01.09.2009 года (без ограничения срока действия).

Решением ФСФР от 06.07.2010 года Банку выданы Лицензии на осуществление брокерской деятельности (№ 178-13193-100000) и депозитарной деятельности (№ 178-13204-000100) без ограничения сроков действия.

В настоящий момент Банк действует на основании лицензии Банка России № 3038 от 13.06.2007 года.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

1. кредитный рынок;
2. рынок межбанковских кредитов и депозитов;
3. рынок депозитов (привлечение денежных средств юридических лиц);
4. рынок ценных бумаг.

Клиентами Банка являются организации, зарегистрированные на территории Санкт-Петербурга, Краснодарского края, Воронежской области, Ленинградской области, г. Москва, Новгородской области, Республики Карелия.

Наименование статьи	на 01.01.2011г.	на 01.01.2010г.	Изменение	Изменение, в %
Денежные средства и счета в Банке России	460 723	291 759	168 964	58%
Средства в кредитных организациях	1 200 614	624 382	576 232	92%
Чистые вложения в ценные бумаги	3 381 911	3 689 250	-307 339	-8%
Чистая ссудная задолженность	9 996 149	5 965 400	4 030 749	68%
Прочие активы	159 221	134 812	24 409	18%
Всего активы	15 198 618	10 705 603	4 493 015	42%
Источники собственных средств	2 590 363	2 293 912	296 451	13%
Средства кредитных организаций	0	1 040 000	-1 040 000	-100%
Средства клиентов	8 600 561	3 537 791	5 062 770	143%
Выпущенные долговые обязательства	3 809 042	3 397 244	411 798	12%
Прочие пассивы	198 652	436 656	-238 004	-55%
Всего пассивы	15 198 618	10 705 603	4 493 015	42%

Структура полученных доходов/произведенных расходов в отчетном периоде (на основании публикуемой отчетности)

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2010 год	за 2009 год	Изменения
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	911 501	1 373 259	-461 758
От размещения средств в кредитных организациях	45 459	37 197	8 262
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	684 220	544 168	140 052
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	181 822	791 894	-610 072
Процентные расходы, всего, в том числе:	507 445	493 750	13 695
По привлеченным средствам кредитных организаций	30 454	146 370	-115 916
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	279 039	179 909	99 130
По выпущенным долговым обязательствам	197 952	167 471	30 481
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	404 056	879 509	-475 453
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-13 912	-767 627	753 715
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 999	-15 712	18 711
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	390 144	111 882	278 262
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-78 880	9 071	-87 951
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	265 053	846 357	-581 304
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 355	397 941	-358 586
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 808	-299 523	370 331
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 640	0	3 640

1	2	3	4
Комиссионные доходы	105 103	44 613	60 490
Комиссионные расходы	12 840	9 633	3 207
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	169 681	-180 476	350 157
Прочие операционные доходы	10 635	2 974	7 661
Чистые доходы (расходы)	962 699	923 206	39 493
Операционные расходы	303 688	207 523	96 165
Прибыль до налогообложения	659 011	715 683	-56 672
Начисленные (уплаченные) налоги	195 800	105 726	90 074
Прибыль (убыток) за отчетный период	463 211	609 957	-146 746

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный период

Валюта баланса Банка (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011 года составила 15.198.618 тыс. руб., что на 4.493.015 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2010 года.

По итогам 2010 года основные показатели деятельности Банка составили:

- активы (публикуемая форма) – 15.198.618 тыс. руб.;
- прибыль (публикуемая форма) – 463.211 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) (публикуемая форма) – 2.691.305 тыс. руб.

В 2010 году Банк сохранил прочные позиции на финансовых рынках, продемонстрировав положительные результаты работы.

На фоне стабилизации ситуации на международном и внутреннем рынке ценных бумаг Банк активно совершал операции с корпоративными и государственными ценными бумагами, работал на биржевом и внебиржевом рынке РЕПО, а также на рынке производных финансовых инструментов.

Сохраняя консервативный подход к управлению рисками, Банк БФА формировал свой портфель преимущественно из облигаций с высоким уровнем надежности и ликвидности. Это ценные бумаги российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России – облигации Московской области, г. Санкт-Петербурга, РЖД, а также крупнейших российских компаний – Газпром, Северсталь, Вымпелком и др. Банк также производит вложения в облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством Финансов РФ.

Активная работа по развитию этого направления бизнеса позволила Банку получить доступ к новым контрагентам и нарастить портфель финансовых инструментов: достигнуты договоренности по совместной работе и открыты брокерские счета в компаниях Interactive Brokers LLC, MF Global, Otkritie Securities Limited, VTB Capital plc. Благодаря заключению партнерских соглашений с иностранными брокерами, Банк получил выход на международные площадки, такие, как CME, CBOT, NYMEX/COMEX, Eurex, NYSE, NASDAQ.

В 2010 году увеличились объемы операций Банка на денежном и валютном рынке. Банк по-прежнему был активным участником внутреннего и международного рынка межбанковских кредитов, преимущественно выступая в роли кредитора.

Банк активно работал на биржевом валютном рынке: рост количества клиентов, занимающихся внешнеторговой деятельностью, позволил существенно нарастить объемы конверсионных операций.

Активная работа и наращивание объемов бизнеса положительно отразились на развитии межбанковского сотрудничества Банка в 2010 году. Были открыты корреспондентские счета в

российских рублях в Райффайзенбанке, Москва, и ВТБ. Учитывая интересы клиентов и основные тенденции развития валютного рынка Банк открыл корреспондентский счет в китайских юанях в АКБ «Банк Китая (Элос)», что позволит напрямую проводить международные расчеты по внешнеторговым контрактам клиентов с китайскими компаниями.

Динамичное развитие и внушающие доверие финансовые показатели деятельности положительно отразились на позиции Банка на межбанковском, денежном и валютном рынках, что выразилось в увеличении объема взаимных лимитов. Так, за 2010 объем лимитов по операциям на денежном и валютном рынке, открытых на Банк, превысил 1 млрд. рублей, а объем лимитов по проведению операций РЕПО – 3,4 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2011 года объем привлеченных средств клиентов составил 8.600.561 тыс. руб., в том числе депозитов юридических лиц – 3.202.959 тыс. руб.

Клиентская ресурсная база Банка в течение всего 2010 года имела ярко выраженную тенденцию роста. Банк продолжает активную деятельность, направленную на расширение сотрудничества с корпоративными клиентами и привлечение новых организаций. В настоящее время в Банке обслуживается более 1 тысячи предприятий различных форм собственности. По состоянию на 01.01.2010 года количество открытых счетов юридических лиц в Банке составляло – более 1000 счетов, по состоянию на 01.10.2010 года – около 1400 счетов. Высокий уровень доверия к Банку нашел свое отражение в увеличении количества партнеров – наших клиентов, общее число которых превысило 700 организаций.

В 2010 году на обслуживание были привлечены новые и продолжили обслуживание крупные корпоративные клиенты: Федеральное государственное унитарное предприятие «Государственная транспортная компания «Россия», ОАО «Компания Усть-Луга», ОАО «Ильюшин Финанс Ко», ООО «Росгосстрах», ОАО «Московский Метрострой», ОАО «Метрострой» (Санкт-Петербург), ООО «Авитон», ЗАО «Балтдрага», ООО «Балтийская строительная группа», группа компаний «Балтрос» и др. (подробная информация о состоянии клиентской базы приведена в разделе 2.6). Основной удельный вес занимают предприятия следующих отраслей: торговли (37 %), строительства (12 %), сферы услуг (17%), промышленности (11%), финансов (10 %), недвижимости (7%), другие (6%).

Ссудная задолженность клиентов Банка юридических лиц за вычетом резервов под обесценение на 1 января 2011 года составила 5.550.314 тыс. руб. Корпоративные кредиты составляют основную долю кредитного портфеля Банка. Ссудная задолженность физических лиц за вычетом резервов под обесценение на 1 января 2011 года составила 465.550 тыс. руб.

На конец 2010 года количество действующих кредитных договоров составило: 98 договоров с юридическими лицами, 102 кредитных договоров – с физическими лицами. К категории крупных заемщиков Банка (в соответствии с Кредитной политикой на 2010 год относятся ссуды от 100.000 тыс. руб.), кредиты которых не отнесены к категории безнадежных, отнесено 17 заемщиков, величина ссудной задолженности которых составляет 5.263.808 тыс. руб. или 76% от портфеля.

По состоянию на 01.01.2011 года Банком предоставлены 8 банковских гарантий выполнения контракта на сумму 532.458 тыс. руб., 1 банковская гарантия возврата авансового платежа на сумму 320.110 тыс. руб., 1 банковская гарантия обеспечения исполнения обязательств по рассрочке платежа на сумму 1.145 тыс. евро, 2 банковские гарантии оплаты таможенных платежей на сумму 43.000 тыс. руб.

Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов по состоянию на 01.01.2011 года составили – 5.397.602 тыс. руб.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

В деятельности Банка важную роль играет управление рисками. Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, аудиторских компаний и международной банковской практике.

Система риск-менеджмента, применяемая Банком, построена на непрерывном, цикличном процессе идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки адекватности применяемых методик управления риском.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и стратегический риск.

Кредитный риск рассматривается Банком как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности. Он представляет собой риск финансовых потерь, возникающих в результате несвоевременного или неполного исполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий и физических лиц, вложения Банка в долговые обязательства эмитентов ценных бумаг, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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.

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.

Риск ликвидности – риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, обеспечивающий безусловное своевременное и полное выполнение своих обязательств. Постоянное руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Комитет по финансовым рынкам. Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство.

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде; мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, а также контроль соблюдения всех обязательных нормативов Банка России, регулирующих ликвидность.

В Банке также предусмотрен план мероприятий и порядок действий подразделений в случае наступления кризисной ситуации, связанной с недостатком ликвидности.

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков, правил и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий определяется Банком как операционный риск.

Система управления операционным риском представляет собой комплекс мер, обеспечивающих выявление, оценку и минимизацию источников риска. Системой предусматривается взаимодействие структурных подразделений Банка, руководства, управления анализа рисков и службы внутреннего контроля на основе сбалансированного распределения прав и обязанностей. С целью ведения аналитической базы данных о событиях операционного риска Банком внедрена соответствующая отчетность, рассчитывается оценка уровня риска, включающая расчет уровня операционного риска исходя из качественных и количественных характеристик.

Целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных убытков, связанных с несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет стандартизацию банковских операций и других сделок, устанавливает внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций; проводит анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов Российской Федерации, обеспечивает доступ максимального количества служащих Банка к актуальной законодательной информации и внутренним документам Банка.

При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы. При изменении законодательства Российской Федерации Банк своевременно приводит в

соответствие действующему законодательству внутренние нормативные акты и при необходимости вносит изменения в учредительные документы.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Оценка риска потери деловой репутации основывается на мониторинге соответствующих параметров (индикаторов) уровня риска. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В качестве инструмента минимизации риска потери деловой репутации принимается повышение эффективности управления иными видами рисков, организация работы с учетом соблюдения принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего», а также выполнения Банком контрольных функций в части соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Работая над повышением эффективности, Банк ведет работу по автоматизации бизнес-процессов. В 2010 году началось внедрение специализированного программного обеспечения, позволяющего финансовым аналитикам Банка решать широкий спектр задач, связанных с выявлением и оценкой кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, при инвестировании и работе с прочими контрагентами.

Банком разработаны следующие внутренние документы:

- Политика управления банковскими рисками ОАО «Банк БФА» на 2010 год (утверждена Советом директоров, протокол № 31/09 от 25.12.2009 года);
- Положение по управлению операционным риском в ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года);
- Положение по управлению валютным риском в ОАО «Банк БФА» (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);
- Положение по управлению процентным риском в ОАО «Банк БФА» (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);
- Положение по управлению рыночным риском ОАО «Банк БФА» (протокол 21/09 от 05.06.2009 года);
- Положение по управлению кредитным риском ОАО «Банк БФА» (протокол 36/08 от 12.12.2008 года);
- Положение о порядке оценки, управления и контроля за ликвидностью ОАО «Банк БФА» (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);
- Положение по управлению правовым риском ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года), Изменение № 1 (протокол № 25/09 от 03.07.2009 года);
- Положение по управлению риском потери деловой репутации ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года);
- Методика установления лимитов на банки – контрагенты ОАО «Банк БФА» (протокол 03/08 от 18.01.2008 года);

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

Существенных изменений в Учетную политику на 2010 год не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки данных установлено, что расхождений нет.

В соответствии с Приказом № 322 от 27.12.2010 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах ценностей Банка. По результатам ревизии установлено соответствие фактического наличия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах данным бухгалтерского учета.

В соответствии Приказом № 259 от 25.10.2010 года и Приказом № 260 от 25.10.2010 года по состоянию на 01 ноября 2010 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия имущества данным учета.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01 января 2011 года в разделе «Г» баланса Банка отражены:

- беспоставочный форвардный контракт на сумму 4.152 тыс. руб.;
- четыре сделки по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 2.156.293 тыс. руб.
- сделка по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 14.421 тыс. Долларов США (эквивалент 439.507 тыс. руб.);
- сделка по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 159 тыс. евро (эквивалент 6.413 тыс. руб.).

В соответствии с пунктом 2.8. Указания № 2089-У сообщаем, что по состоянию на 01.01.2011 года остаток средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в валюте РФ составил 176 тыс. руб., и состоял из 9 сумм. Восемь сумм зачислены на счет до выяснения в декабре 2010 года по причине:

- номер счета не соответствует наименованию получателя. По данным документам сделаны запросы.

Одна сумма зачислена на счет до выяснения в декабре 2010 года по причине:

- расчетный счет получателя закрыт.

Остаток средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в иностранной валюте по состоянию на 01 января 2011 года составил 12 тыс. EUR, и состоял из 2 сумм. Суммы зачислены на счет до выяснения в декабре 2010 года по причине:

- клиент не обслуживается в ОАО «Банк БФА». По данным документам сделаны запросы.

В течение срока, указанного в нормативных документах, 8 сумм возвращены в Банк Плательщика отправителю денежных средств, наименования организаций не были уточнены, 1 сумма возвращена отправителю на следующий рабочий день, счет получателя закрыт и 2 суммы после получения подтверждения реквизитов, из Банка Плательщика, зачислены на счет клиента-получателя.

Остаток средств на счёте № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» по состоянию на 1 января 2011 года составил 0 рублей 00 копеек.

По состоянию на 01 января 2011 года Банком подтвержден остаток по корреспондентскому субсчету Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

По состоянию на 01 января 2011 года Банком открыто 2146 счетов, по которым в соответствии с договорами необходимо подтвердить остатки. Письменные подтверждения остатков по счетам клиентов получены по 624 счетам, что составляет 50,8% от открытых счетов, на сумму 3.339.707,3 тыс. рублей, 18.983,8 тыс. долларов США, 2.591,6 тыс. евро, что

составляет 63,76%, 85,57% и 28,99%, соответственно от общей суммы остатков на клиентских счетах. Работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых им счетах, продолжается.

Банком проводятся мероприятия, направленные на увеличение количества используемых клиентами Банковских услуг, а так же на расширение самой клиентской базы.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01 января 2011 года дебиторская и кредиторская задолженность (по данным бухгалтерского учета с учетом СПОД) представлена следующим образом:

тыс. руб.

Сведения о дебиторской задолженности	Сумма
Требования по получению процентов	46 148
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 896

Сведения о кредиторской задолженности	Сумма
Обязательства по уплате процентов	40 981
Обязательства по уплате налогов	34 801

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 1.117 тыс. руб. является текущей (сроком до 30 дней), в сумме 5.153 тыс. руб. – срочной (в связи с особенностью расчетов), в сумме 234 тыс. руб. – просроченной.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2011 года на балансе Банка просроченная дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками составляет 234 тыс. руб. и является оплатой за услуги. Требования Положения Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» не распространяются на платежи за услуги. Резерв не создавался.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2011 года составляет 416.146 тыс. руб. (14 заемщиков, в том числе 4 физических лиц). Задолженность юридических лиц отнесена к V категории качества, сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 405.897 тыс. руб. Задолженность физических лиц отнесена к II и V категории качества, сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 10.068 тыс. руб.

Задолженность заемщиков - юридических лиц по состоянию на 01.01.2011 года по процентам составляет 2.113 тыс. руб., заемщиков – физических лиц – 10 тыс. руб. Банком принимаются все предусмотренные меры по взысканию просроченной задолженности: поданы судебные иски о взыскании задолженности, в соответствии с решениями суда приняты обеспечительные меры – наложение ареста на денежные средства, возбуждено исполнительное производство, в отдельных случаях принято дополнительное обеспечение.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы учета расчетных операций

Безналичные расчеты между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории осуществляются в Банке в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.10.2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории производится в Банке в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 01.04.2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Расчетные операции регламентируются следующими внутренними документами:

- Регламент взаимодействия подразделений ОАО «Банк БФА» при осуществлении безналичных расчетов через корреспондентские счета в валюте РФ и иностранной валюте (протокол № 41/08 от 25.12.2008 года);

- Порядком осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в ОАО «Банк БФА» (Протокол № 45/09 от 25.11.2009 года);

- Положение о порядке осуществления переводов по поручению физических лиц в сети «CONTACT» в ОАО «Банк БФА» (протокол № 28/08 от 14.10.2008 года), Изменение № 1 (протокол № 02/09 от 16.01.2009 года), Изменение № 2 (протокол № 46/09 от 02.12.2009 года);

- Порядок по эмиссии и обслуживанию таможенных платежных карт ОАО «Банк БФА» для юридических лиц – резидентов (протокол № 30/08 от 27.10.2008 года);

- Положение о порядке осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БФА» по системе «Вестерн Юнион» (протокол № 35/10 от 13.10.2010 года);

- Порядок проведения операций по корреспондентским счетам в валюте РФ и иностранной валюте в ОАО «Банк БФА» (протокол № 40/08 от 23.12.2008 года).

Принципы и методы учета кассовых операций

Кассовые операции осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ».

Банком разработаны следующие документы:

- Положение о порядке ведения кассовых операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 46/10 от 28.12.2010 года);

- Правила приема ОАО «Банк БФА» поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) (протокол № 37/10 от 27.10.2010 года).

Принципы и методы оценки имущества банка

Учет имущества в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007 года № 302-П и Порядком учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ОАО «Банк БФА» (протокол № 42/08 от 28.12.2008 года) с изменениями (протокол № 15/09 от 27.07.2009 года, протокол № 33/09 от 26.08.2009 года, протокол № 46/10 от 28.12.2010 года).

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в том числе: здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, длительностью пользования свыше года и стоимостью свыше 20.000 рублей, оружие — независимо от стоимости, земельные участки и объекты природопользования, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы Банка в момент ввода объекта основных средств в эксплуатацию.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

Инвентаризация имущества проводится в соответствии с Методическими указаниями «О порядке проведения инвентаризации имущества ОАО «Банк БФА» Протокол Правления № 27/08 от 01.10.2008 года.

Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

Учет ценных бумаг в отчетном периоде велся в соответствии с Приложением № 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П, другими нормативными документами Банка России и нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам.

Операции с ценными бумагами регламентируются следующими внутренними документами:

- Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 45/10 от 22.12.2010 года);
- Положение о проведении операций с собственными векселями ОАО «Банк БФА» (протокол № 01/10 от 01.01.2010 года) с изменениями (протокол № 25/10 от 03.08.2010 года, протокол № 41/10 от 24.11.2010 года);
- Положение о порядке проведения операций с векселями сторонних эмитентов в ОАО «Банк БФА» (протокол № 21/10 от 23.06.2010 года);
- Порядок предоставления ОАО «Банк БФА» информации инвесторам в связи с обращением ценных бумаг (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);
- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 30/10 от 22.09.2010 года);
- Порядок присвоения и использования номеров, символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) при подготовке и заполнении подтверждающих и иных документов внутреннего учета, а также номеров сделок и иных операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 36/10 от 20.10.2010 года);
- Перечень и порядок идентификации сотрудников ОАО «Банк БФА», имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете операций с ценными бумагами, и порядка их доступа (протокол № 26/10 от 25.08.2010 года);
- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 22/10 от 10.12.2010 года);
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 33/09 от 29.12.2009 года);
- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником ОАО «Банк БФА» и его клиентам (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ОАО «Банк БФА» на рынке ценных бумаг (протокол № 51/09 от 30.12.2009 года);

Приобретенные ценные бумаги (кроме векселей) отражаются на счетах бухгалтерского учета в зависимости от категории приобретаемых Банком ценных бумаг: «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения»,

«имеющиеся в наличии для продажи», «обеспечивающие контрольное участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

В категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена. Таковыми являются ценные бумаги, включенные в котировальные списки ОРЦБ и приобретаемые с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены на активном рынке, либо с целью реализации в краткосрочной перспективе. Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг приведена в «Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами ОАО Банк «БФА».

Основой для определения Текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) являются:

- ценовые котировки на активном рынке ценных бумаг;
- ссылки на ТСС другой, в значительной степени тождественной ценной бумаги с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- анализа дисконтированных денежных потоков.

ТСС ценной бумаги является сумма, за которую ее можно реализовать. ТСС ценной бумаги складывается из возможной цены реализации данной ценной бумаги, ПКД на дату реализации (для долговых обязательств).

Для определения возможной цены реализации ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, используется информация о рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ №03-52/пс от 24.12.2003 г.

Для определения возможной цены реализации ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, используется информация о цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки.

В категорию «Удерживаемые до погашения» относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, а так же в отношении которых, Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения.

В категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанную категорию, и в отношении которых Банк имеет намерения удерживать в течение неопределенного периода времени, и могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на долевые обязательства.

В категорию «Ценные бумаги, обеспечивающие контрольное участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» относятся ценные бумаги в случае, если Банк приобрел голосующие акции в количестве 50% и более от общего количества выпущенных эмитентом голосующих акций, обеспечивающие получение контроля над управлением акционерным обществом.

Принципы формирования и учета резервов

Формирование резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами Банка, в том числе:

- Методикой оценки финансового положения заемщика и определения рейтинга его кредитоспособности (протокол № 12/08 от 04.04.2008 года), изменения № 1 (протокол № 36/08 от 12.12.2008 года), изменения № 2 (протокол № 24/09 от 26.09.2009 года);

- Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ОАО «Банк БФА»

(протокол № 24/09 от 26.09.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 06/10 от 03.03.2010 года);

- Положением об определении степени ликвидности и категории качества обеспечения (протокол № 14/07 от 02.07.2007 года), изменения № 1 (протокол № 10/08 от 21.03.2008 года), изменения № 2 (протокол № 25/08 от 22.09.2008 года), изменения № 3 (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), изменения № 4 (протокол № 50/09 от 30.12.2009 года);

- Методикой определения кредитоспособности физических лиц (протокол № 36 от 15.12.2006 года), изменения № 1 (протокол № 54/07 от 12.12.2007);

- Методика оценки финансового состояния страховых компаний (протокол 34/08 от 28.11.2008 года);

- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 46/10 от 28.12.2010 года);

- Порядок формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, к банкам, финансовым и страховым компаниям, ОАО «Банк БФА» (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года).

Резервы на возможные потери формируются Банком в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и локальным нормативным актом - Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк БФА» (протокол № 23/09 от 24.06.2009 года) с изменением № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменением № 2 (протокол № 37/09 от 25.09.2009 года) и изменением № 3 (протокол № 23/09 от 24.06.2009 года).

Принципы и методы формирования и распределения прибыли

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществлялся в отчетном периоде по методу «начисления». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Распределение прибыли осуществлялось в процентном соотношении на основании решения общего годового собрания акционеров.

Создание резервного фонда осуществляется в соответствии с Порядком формирования и использования фондов в ОАО «Банк БФА» (решение Совета директоров, протокол № 04/08 от 14.02.2008 года).

Доходы или расходы по корреспондентским счетам Банка в иностранной валюте (НОСТРО счетам) определяются по курсу Банка России в день отражения в балансе.

Списание безнадежной дебиторской задолженности производится в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на ремонт основных средств.

Изменения в Учетную политику на 2011 год

В Учетную политику Банка на 2011 год внесены следующие изменения:

✓ внесены изменения в Рабочий план счетов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.11.2010 года № 2514-У.

**Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов
в иные статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).**

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, Банком была осуществлена реклассификация суммы по счету 47404 «Расчеты с ММВБ через ЗАО АКБ «НКЦ» в размере 412.190 тыс. руб. из строки 9 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Прочие активы» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность».

В целях сопоставимости отчетных периодов Банком в связи с изменениями Указания Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» произведен пересчет формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2009 год.

Для достоверного отражения активов и обязательств в части расчетов по налогу на прибыль в публикуемой форме 0409806 сделана корректировка по уменьшению статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства» на 23.851 тыс. руб.

События после отчетной даты

В первый день 2011 года были проведены бухгалтерские проводки по переносу остатков лицевых счетов БС 706 на лицевые счета БС 707.

В качестве событий после отчетной даты проведены проводки:

- по начислению налогов за отчетный год;
- по отражению доходов и расходов при получении после отчетной даты первичных документов;
- по исправлению выявленных при составлении годового отчета ошибок в бухгалтерском учете.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, при составлении годового отчета не выявлено.

В день предшествующий подписанию годового отчета, в балансе Банка проведены проводки по переносу остатков лицевых счетов БС 707 на БС 708.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде нет.

С уважением,

Председатель Правления

 Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

 И.А. Игнатьева

«14» апреля 2011 года



Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью _____ листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»

