

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерное общество «Балтийский Банк Развития» (далее – Общество)

Составляет и предоставляет аудиторской фирме «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР)

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

Итоговым документом (далее – Итоговый документ)

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

АФБР «Балтийский Банк Развития» (далее – АФБР) в рамках предоставленного права на проведение аудита

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Акционерного коммерческого  
банка «Балтийский Банк Развития»  
(закрытое акционерное общество)  
по годовому отчету Акционерного  
коммерческого банка «Балтийский Банк  
Развития» (закрытое акционерное  
общество) по итогам деятельности  
за 2010 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование аудируемого лица – АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 29.07.2002 серия 77 № 007777100. Основной государственный регистрационный номер 1027700074775.

Место нахождения: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1.

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 02.10.2000 № 2929 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 02.10.2000 № 2929 на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2011 № 5-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Годовой отчет подготовлен руководством АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководители организации и главный бухгалтер.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета 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 аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

## Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

10 мая 2011 года

Всего сброшюровано 21 лист\_\_.



А.В. Ефремов

1	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
2	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
3	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
4	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
5	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
6	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
7	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
8	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
9	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
10	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
11	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
12	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
13	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
14	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
15	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
16	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
17	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
18	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
19	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
20	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000
21	Акционерное общество «БДО»	1000000000	1000000000



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	35385723	1027700074775	2929	044583769

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

На 1 января 2011 года

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»

(закрытое акционерное общество)

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

Почтовый адрес 121099, г. Москва, 1-й Николошенковский пер., д. 6, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная/годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответству- ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	505249	360892
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	876610	959021
2.1	Обязательные резервы	50559	27590
3	Средства в кредитных организациях	1464771	1102616
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5195818	2656225
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	36843	44137
9	Прочие активы	197529	246036
10	<b>Всего активов</b>	<b>8276820</b>	<b>5368927</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	236	127000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6452086	3578599
13.1	Вклады физических лиц	3071745	1260375
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	132072	137933
16	Прочие обязательства	100062	41947
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	143560	73551
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>6828016</b>	<b>3959030</b>

III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	210000	210000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	999600	999600
22	Резервный фонд	10500	11850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	117977	116322
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110727	72125
27	Всего источников собственных средств	1448804	1409897
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1343695	1269086
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	459071	308471

Председатель Правления

Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	35385723	1027700074775	2929	044583769

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

За 2010 год

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»

(закрытое акционерное общество)

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

Почтовый адрес 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1

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:	651574	581951
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30356	14980
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	621218	566971
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	192581	115295
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	529	1425
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	185499	109053
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6553	4817
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	458993	466656
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:	-37842	-58290
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	22	-40
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	421151	408366
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51863	121268
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49238	45437
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	158009	93269
13	Комиссионные расходы	29396	21679
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	-70381	-62229
17	Прочие операционные доходы	3074	2770
18	Чистые доходы (расходы)	583558	587202
19	Операционные расходы	415643	451132
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	167915	136070
21	Начисленные (уплаченные) налоги	57188	63945
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	110727	72125
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	110727	72125

Председатель Правления

Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер



Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	35385723	1027700074775	2929	044583769

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»  
(закрытое акционерное общество)

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

Почтовый адрес 121099, г. Москва, 1-й Николошоповский пер., д. 6, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814


Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	243647	268566
1.1.1	Проценты полученные	651968	581031
1.1.2	Проценты уплаченные	-162721	-98364
1.1.3	Комиссии полученные	158079	92878
1.1.4	Комиссии уплаченные	-28803	-21372
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	0	0
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	51863	121268
1.1.8	Прочие операционные доходы	3041	2706
1.1.9	Операционные расходы	-401285	-331505
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-28495	-78076
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	203657	-76022
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22969	-23120
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2534656	-153444
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	44324	-119632
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-126762	127000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2848839	-22821
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	-7118	115437
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1999	558


1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	447304	192544
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-3228	-23471
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16	66
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3212	-23405
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	-71820	-120120
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-71820	-120120
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30459	71467
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>402731</b>	<b>120486</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2393340	2272854
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2796071	2393340

Председатель Правления

 Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер



 Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	35385723	1027700074775	2929	044583769

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

**(публикуемая форма)**

**по состоянию на 1 января 2011 года**

**Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»**

**(закрытое акционерное общество)**

**АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)**

Почтовый адрес 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1

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:	1409929	38800	1448729
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	210000		210000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	210000		210000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	999600		999600
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11850	-1350	10500
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	188495	40147	228642
1.5.1	прошлых лет	116322	1655	117977
1.5.2	отчетного года	72173	38492	110665
1.6	Нематериальные активы	16	-3	13
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0		0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	x	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	38.8	x	24.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	498792	108138	606930
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	424983	37778	462761



4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	258	351	609
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	73551	70009	143560
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 1 791 308, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 045 421
- 1.2. изменения качества ссуд 590 686
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16 100
- 1.4. иных причин 139 101

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 753 530, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 80
- 2.2. погашения ссуд 1 000 703
- 2.3. изменения качества ссуд 517 684
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17 209
- 2.5. иных причин 217 854

Председатель Правления

Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	35385723	1027700074775	2929	044583769

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития»

(закрытое акционерное общество)

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

Почтовый адрес 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1

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 (Н1)	10.0	24.8		38.8	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15.0	80.0		96.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	96.1		99.0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	75.3		19.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.1	Максимальное	20.0
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	219.0		129.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3		0.8	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
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) (Н19)					

Председатель Правления

Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2929 от 02 октября 2000 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795.

В 2010 году, как и раньше, основным приоритетом Банка являлось предоставление комплексного банковского обслуживания для юридических и физических лиц, улучшение качества сервиса с целью укрепления конкурентоспособности и дальнейшего развития. Кредитование клиентов, работа на валютном рынке, на рынке МБК, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечение депозитных ресурсов по-прежнему остаются основными направлениями деятельности, оказавшими наиболее существенное влияние на прибыльность Банка.

Развиваясь как универсальное кредитно-финансовое учреждение, Банк нацелен на эффективное и прибыльное управление средствами своих клиентов и высококачественное обслуживание их финансовых операций. Основной задачей Банка является постоянное развитие своих преимуществ, повышение эффективности своей деятельности.

В качестве основных принципов своей работы Банк видит создание долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечение высокой степени надежности проводимых операций, индивидуальный подход к решению конкретных проблем клиента.

В минувшем году Банк существенно увеличил объемы операций с юридическими и физическими лицами, о чем свидетельствует произошедший значительный рост остатков на счетах и депозитах юридических и физических лиц. Остатки на счетах клиентов за год выросли до 6,5 млрд. рублей, увеличившись на 74%. Высокий рост демонстрируют показатели Банка и на рынке услуг физическим лицам. Остатки на счетах вкладов физических лиц увеличились с 1,3 млрд. рублей до 3,1 млрд. рублей, рост этого показателя составил 144%.

Активная бизнес-позиция Банка способствовала существенному расширению клиентской базы, и, как следствие, улучшению его финансовых показателей. Кредитный портфель увеличился на 84%, активы возросли на 54% и достигли на 1 января 2011 года 8 277 млн. рублей. Годовая прибыль после уплаты налогов составила 111 млн. рублей, что в 1,5 раза больше прибыли, полученной в прошлом году. В 2010 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали процентные доходы – 652 млн. рублей (48% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов). Рост процентных доходов в отчетном году составил 12%. В структуре процентных доходов основную долю составили проценты по предоставленным ссудам – 621 млн. рублей (95,3%). Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечивали присутствие Банка практически во всех секторах экономики. Кроме этого, комиссионный доход Банка составил в 2010 году 158 млн. рублей, рост по сравнению с 2009 годом – 69,4%. Уровень рентабельности капитала Банка составил по итогам года 10,3%. Рентабельность кредитных операций, как самых доходных, составила 15,1%. По результатам рейтинга крупнейших банков России по размеру активов, опубликованного агентством "РосБизнесКонсалтинг" на 1 января 2011 года, АКБ "Балтийский Банк Развития" (ЗАО) занимает 233 место. В 2010 году рейтинговым агентством «Эксперт РА» был присвоен рейтинг кредитоспособности В++.

На текущий момент Банк представлен в Москве (головная организация), филиалами в г. Владивостоке, г. Санкт-Петербурге и г. Красноярске. В целях улучшения качества обслуживания клиентов и с учетом имеющегося спроса на оказываемые услуги открыты дополнительные офисы в городах присутствия филиалов, а также в городах Находка и Уссурийск. Это решение позволяет Банку расширить сферы своего влияния и интересов в других регионах России. Приходящийся значительный объем операций Банка на корпоративных клиентов, которые ведут свою деятельность в различных регионах России, снижает концентрацию регионального риска Банка.

В минувшем году операции кредитования оставались приоритетным направлением размещения денежных средств. В отчетный период в условиях возросшего значения кредитного риска Банк был сосредоточен на качественном управлении кредитным портфелем, более тщательном рассмотрении кредитных заявок и усилении мониторинга финансового состояния кредитующихся предприятий. Банк продолжал расширять ассортимент предоставляемых услуг, адаптировав их к постоянно меняющимся потребностям клиентов и активно используя разработанные кредитные продукты при работе с корпоративными клиентами: кредиты на пополнение оборотных средств, финансирование производственной деятельности, кредиты типа «овердрафт», различные виды возобновляемых кредитных линий и др.

Кроме обслуживания корпоративной клиентуры, Банк в 2010 году продолжил развитие сектора розничных услуг. В минувшем году Банком была запущена программа по кредитованию физических лиц на приобретение новых автотранспортных средств. Начата работа по подготовке программы предоставления



ипотечных жилищных кредитов на базе филиала в г. Красноярск, запуск которой планируется осуществить в первом полугодии 2011 года.

Достижением Банка в отчетном году стало увеличение числа «зарплатных проектов» и количества клиентов – обладателей зарплатных карт. Активно продолжалось сотрудничество с ООО «Таможенная платежная система» по выпуску и обслуживанию таможенных карт «Зеленый коридор», которые быстро завоевали популярность у компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность. Развивалось сервисное обслуживание клиентов путем расширения сети платежных терминалов в торгово-сервисной сети и банкоматной сети в регионах присутствия.

Банком предоставляются услуги по оперативным переводам денежных средств, осуществляемых без открытия счета по системе Western Union, по системе Contact и «Рапида». В планах на 2011 год внедрение системы быстрых переводов «МИГОМ». Важным направлением для Банка является дальнейшее развитие дистанционных банковских услуг для физических лиц за счет предложения удобного WEB банкинга, что значительно упрощает для частных лиц управление своими денежными средствами.

Развитие межбанковского сотрудничества в 2010 году было ориентировано на обеспечение эффективного проведения расчетов. Была продолжена работа по оптимизации и повышению эффективности возросшего платежного потока, налаживанию новых деловых связей. В настоящее время Банк располагает корреспондентской сетью, позволяющей быстро и эффективно проводить расчеты как внутри страны (в рамках платежной системы Банка России в российских рублях, или с использованием корреспондентской сети), так и за рубежом. В 2010 году было расширено сотрудничество с банками-корреспондентами Китая как за счет открытия новых корреспондентских счетов для проведения расчетов, так и за счет осуществления конверсионных операций по валютной паре CNY/USD. В планах установление новых контактов с банками дальнего зарубежья, расширение спектра предоставляемых услуг.

В течение 2010 года Банк оставался активным участником рынка межбанковского кредитования, размещая средства как в рублях, так и в иностранных валютах в рамках открытых лимитов, установленных на высоконадежные банки. Для поддержания ликвидности значительный объем свободных денежных средств размещался в депозиты Банка России.

Стабильное положение Банка на рынке банковских услуг в 2010 году, как и прежде, основывалось на тщательно разработанной клиентской политике, выбранной стратегии управления активами и пассивами и эффективной системе управления. Сосредоточение основных ресурсов Банка на кредитных и валютных операциях обусловило характер и концентрацию финансовых рисков Банка. За истекший финансовый год Банк в основном подвергался воздействию кредитного риска, валютного риска, риску изменения процентных ставок.

Политика Банка в области риск-менеджмента осуществляется в соответствии с Положением о системе управления банковскими рисками и иными внутрибанковскими документами, направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, а также достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности банковских операций.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на постоянной основе осуществляет управление банковскими рисками, включающие в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию основных банковских рисков – кредитного, рыночного, операционного, потери ликвидности, стратегического, правового и репутационного.

Построение системы управления рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных актов Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

#### **Организационная структура управления рисками в Банке**

Совет директоров Банка несет ответственность за надзор над структурой управления рисками в Банке, утверждает внутрибанковские документы в сфере управления рисками, которые регламентируют общие принципы управления рисками, допустимый уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, за соблюдением установленных параметров риска.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «доходность-риск», установление лимитов кредитного риска, осуществление контроля за уровнем риска как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Отдел управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее функции по анализу и оценке банковских рисков, определению внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на банковские риски, разработке внутрибанковских

нормативных документов по оценке, анализу, контролю и управлению банковскими рисками (кроме кредитных), постоянному контролю за функционированием системы управления банковскими рисками, в том числе разработке типовых отчетных форм для оценки текущего состояния банковских рисков, сбор информации от подразделений Банка об операциях, способных повлиять на банковские риски и регулярному предоставлению отчетов для руководства Банка, отражающих текущее состояние банковских рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соблюдения подразделениями Банка внутренних документов в сфере управления банковскими рисками, информирует Совет директоров и руководство Банка о выявленных нарушениях и недостатках, предлагает меры по их устранению, осуществляет оценку эффективности системы управления рисками.

Подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Процесс оценки кредитного риска и принятия решений в Банке строго документирован. В Банке разработаны документы, регламентирующие вопросы управления кредитным риском – Кредитная политика Банка, методики оценки финансового положения контрагентов, положение о порядке работы с проблемной задолженностью и др. Кредитный риск контролируется путем установления Кредитным комитетом лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков), которые на постоянной основе оцениваются и в случае необходимости пересматриваются.

Анализ кредитного риска осуществляется путем проведения анализа финансового положения заемщиков и оценки обеспечения.

В 2010г. Банком разработана новая программа розничного кредитования физических лиц с применением скоринговых моделей для проведения анализа кредитоспособности физических лиц, утверждено Положение о работе с проблемной задолженностью.

**Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления ликвидностью банка состоит из управления текущей ликвидностью Банка, срочной ликвидностью Банка и антикризисного управления.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно руководителями или уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем соблюдения установленных Банком лимитов проведения отдельных банковских операций, а также нормативов, установленных Банком России.

В 2010г. Банком выполнялись все обязательные нормативы Банка России регулирующие ликвидность.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет оценку и мониторинг риска потери ликвидности в соответствии с Методикой анализа риска потери ликвидности Банка, а также проведение стресс-тестирования.

**Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основная цель управления валютным риском в Банке – минимизация возможных потерь и получение дохода при изменении курса валют.

Основным инструментом управления валютным риском Банка является - поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте на нормативном уровне, установленном Банком России. На случай отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка предусмотрено хеджирование валютных рисков.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента в связи с рыночными колебаниями процентных ставок.



Основная задача управления процентным риском – поддержание процентного риска на приемлемом уровне, то есть уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление процентным риском осуществляется обеспечением сбалансированности структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход, по ставкам и срокам.

Основными принципами управления процентным риском Банка являются:

- четкое разграничение полномочий в ключевых аспектах управления процентным риском;
- соответствие Политики управления процентным риском характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка;
- определение Банком методов измерения и контроля процентного риска, системы мониторинга по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и отчетов по процентному риску;
- наличие адекватной информационной системы для измерения, наблюдения и управления процентным риском;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Контроль процентного риска заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь от негативного движения процентных ставок и анализе стоимости совершенных за месяц операций.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов применяется ГЭП - анализ, позволяющий определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс – тестирование.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях мониторинга операционного риска и обеспечения возможности немедленного реагирования и предотвращения потерь Банк применяет систему индикаторов уровня операционного риска - показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Существенных сбоев в операционных процессах в 2010г. не зафиксировано.

**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; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основной целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основными методами минимизации правового риска для Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ.

**Риск потери деловой репутации Банка** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк в соответствии с характером и масштабами деятельности применяет следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

В целом финансовая стратегия Банка ориентирована на поддержание высоколиквидного баланса. Политика Банка в отношении воздействия функциональных рисков строится на базе систематического мониторинга нормативных и законодательных актов, использования в работе адаптированных и зарекомендовавших себя продуктов и технологий. Банком установлены такие правила разработки процедур, которые не позволят выпустить на рынок новые услуги без учета всех неотъемлемых рисков и встраивания в процессы адекватных рискам мер контроля.

На 1 января 2011 года размер уставного капитала Банка составил 210 млн. руб. Структура акционеров не изменилась по сравнению с прошлым годом.

В 2010 году с целью повышения степени доверия к Банку как к организации, проводящей активную политику противодействия совершению операций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, с отмыванием доходов, полученных преступным путем, с фактами мошенничества при совершении банковских операций, в Банке совершенствовалась система отслеживания сомнительных финансовых операций, проводилась постоянная работа с персоналом по повышению его квалификации.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Правила). В течение 2010 года Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.



Активы и пассивы Банка учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая переоценка счетов, выраженных в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете ежедневно, на непарных балансовых счетах: положительная переоценка средств в иностранной валюте на счете № 70603, отрицательная переоценка средств в иностранной валюте на счете № 70608.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

При осуществлении своей деятельности Банк выражает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные к Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается 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.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в размере 20 000 рублей включительно на дату приобретения. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Финансовые результаты операций Банка (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам. Учет доходов и расходов текущего года осуществляется Банком на балансовых счетах №706, учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета (СПОД) на балансовых счетах №707. Финансовый результат Банка отражается ежедневно по Разделу 7 «Результаты деятельности» ежедневного бухгалтерского баланса Банка (Приложение 9 к Правилам).

По состоянию на 01 ноября 2010 года Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка остатков по внебалансовым счетам, сметам учета срочных операций, счетам ДЕПО, в том числе инвентаризация имущества и обязательств. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета. По данным инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2011 года. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года произведена сверка остатков на счетах с контрагентами. По состоянию на 31.01.2011 года удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков, к общему числу открытых в Банке счетов, по которым требуется подтверждение остатков, составляет 58%. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, к общему объему средств составляет 78%. По всем открытым счетам «Ностро» остатки подтверждены полностью. Сверка расчетов по дебиторской задолженности произведена в полном объеме. Расхождений не выявлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года:

Сумма дебиторской задолженности составила 5 417 085,14 рублей, в том числе просроченная задолженность (требования по комиссиям Банка) 374 978,18 рублей.

Сумма кредиторской задолженности составила 7 693 445,68 рублей, просроченная задолженность отсутствует.

Сведения о просроченной ссудной задолженности в рублях на 01 января 2011 года:

ссудная задолженность юридических лиц - 4 999 740,41;  
 ссудная задолженность физических лиц - 458 203,08;  
 просроченные проценты юридических лиц - 193 585,13, в том числе 142 458,37 - проценты, отраженные на внебалансовом счете № 91604;  
 просроченные проценты физических лиц - 30 546,12, в том числе 30 546,12 - проценты, отраженные на внебалансовом счете № 91604.

Сведения о причинах и датах возникновения сумм на счетах до выяснения по состоянию на 1 января 2011 года приведены в таблице:

Наименование подразделения	Остаток на 01.01.11 на б/с 47416 в разрезе отдельных зачислений в рублях/валюте	Дата зачисления	Дата списания	Причина зачисления на б/с 47416
Владивостокский филиал	11 800,00	27.12.2010	11.01.2011	Неверное наименование получателя
	4 126,66	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
	6 749,29	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
	3 571,07	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
	3 000,00	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
	6 940,80	31.12.2010	17.01.2011	Неверное наименование получателя
	497 752,50	31.12.2010	17.01.2011	Неверное наименование получателя
	770,00	31.12.2010	17.01.2011	Неверное наименование получателя
Головной офис	210 630,00	28.12.2010	12.01.2011	Неверное наименование получателя
	240,00	29.12.2010	13.01.2011	Неверное наименование получателя
	2 972 980,00	29.12.2010	11.01.2011	Неверное наименование получателя
	2 700,00	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
	17 614,19	31.12.2010	11.01.2011	Отсутствует получатель средств
	3 716,13 USD (113256,12 руб. эквивал.)	31.12.2010	12.01.2011	Отсутствует получатель средств
Санкт-Петербургский филиал	1 733,00	27.12.2010	12.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	2 700,00	27.12.2010	12.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	1 620,00	27.12.2010	12.01.2011	Неверно указан ИНН получателя
	40 000,00	28.12.2010	13.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	20 000,00	28.12.2010	13.01.2011	Неверно указан ИНН получателя
	6 000,00	29.12.2010	14.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	8 000,00	29.12.2010	14.01.2011	Неверно указан ИНН получателя.
	14 042,00	30.12.2010	12.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	36 708,00	30.12.2010	17.01.2011	Неверно указано наименование получателя.
	10 198,00	30.12.2010	17.01.2011	Неверно указано наименование



				получателя .
Красноярский филиал	228 000,00	30.12.2010	11.01.2011	Неверное наименование получателя
	1 967,10	30.12.2010	14.01.2011	Неверное наименование получателя
Итого	4 223 098,73			

В 2010 году внесены изменения в Федеральные законы от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ и 24.07.2009г. №212-ФЗ, вступающие в силу с 1 января 2011 года и оказывающие существенное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка, а именно:

увеличивается размер пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемого за счет средств работодателя (три дня вместо двух);

повышается на 8 процентов ставка страховых взносов, перечисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

В 2010 году органы государственной власти применяли штрафные санкции к Банку на сумму 135 000,00 рублей:

120 000,00 рублей - Федеральная Налоговая Служба;

15 000,00 рублей – ГУ МЧС России по г.Москве.

В 2010 году в деятельности Банка не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние Банка и финансовые результаты деятельности.

Для сопоставимости данных в отчете по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) данные за предыдущий отчетный период (2009 год) были пересчитаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последних изменений и дополнений).

Учетная политика Банка разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. В Учетную политику на 2011 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указаний Банка России №№ 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705», а также уточнения отдельных аспектов бухгалтерского учета операций.

Председатель Правления

Медведев Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Арван Елена Борисовна

10 мая 2011 г.



Прошито и пронумеровано

21 (двадцать один) лист

Старший партнер

ЗАО «БДО» А.В. Ефремов

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ



№ п/п	Наименование	Сумма	Всего
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12