

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК
БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (В СООТВЕТСТВИИ С МСФО)**

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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб., дом 33
офис 1**

**тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru**

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – ОАО «Банк БФА»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ОАО «Банк БФА» за 31 декабря 2009 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«25» июня 2010 года

ООО «Петербургбанк аудит»



Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	875 886	890 402
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 256	5 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	83 144	75 007
Средства в других банках	7	3 276 398	496 629
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 088 151	3 319 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 606 106	2 997 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	303 555
Текущие требования по налогу на прибыль		27 730	15 459
Основные средства	11	49 617	46 934
Прочие активы	10	5 965	8 854
Итого активов		11 053 253	8 160 252
Обязательства			
Средства других банков	12	1 142 973	1 294 183
Средства клиентов	13	3 352 270	4 531 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	9 123	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 473 626	894 655
Прочие заемные средства	16	202 323	204 180
Отложенное налоговое обязательство	25	158 391	17 886
Прочие обязательства	17	79 644	30 397
Итого обязательств		8 418 350	6 972 969
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	1 183 745	683 745
Эмиссионный доход	18	31 893	31 893
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		349 486	-
Нераспределенная прибыль		1 069 779	471 645
Итого собственный капитал		2 634 903	1 187 283
Итого обязательства и собственного капитала		11 053 253	8 160 252

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

« 15 »



2010 года

Гумеров Д.А.

Игнатьева И.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	20	1 395 548	616 345
Процентные расходы	20	(472 375)	(217 025)
Чистые процентные доходы		923 173	399 320
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(501 777)	(78 071)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		421 396	321 249
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	9 071	229 915
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		472 970	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	385 897	21 252
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(299 523)	(4 783)
Комиссионные доходы	21	30 171	32 049
Комиссионные расходы	21	(9 633)	(3 705)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	10, 17	(57 947)	(21 011)
Прочие операционные доходы		13 276	12 031
Чистые доходы		965 678	586 997
Административные и прочие операционные расходы	24	(223 403)	(214 438)
Прибыль до налогообложения		742 275	372 559
Расходы по налогу на прибыль	25	(144 141)	(16 884)
Прибыль за период		598 134	355 675
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		436 858	-
Пересчет налога на прибыль за прошлые годы		-	(389)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	(87 372)	-
Совокупный доход за период		947 620	355 286

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Остаток за 31 декабря 2007 года		683 745	31 893	116 359	-	831 997
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	(389)	-	(389)
Прибыль за год		-	-	355 675	-	355 675
Совокупный доход за 2008 год		-	-	355 286	-	355 286
Остаток за 31 декабря 2008 года		683 745	31 893	471 645	-	1 187 283
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	349 486	349 486
Прибыль за год		-	-	598 134	-	598 134
Совокупный доход за 2009 год		-	-	598 134	349 486	947 620
Эмиссия обыкновенных акций	18	500 000	-	-	-	500 000
Остаток за 31 декабря 2009 года		1 183 745	31 893	1 069 779	349 486	2 634 903

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 196 529	528 015
Проценты уплаченные		(273 448)	(166 540)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		1 163 684	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	130 039
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		98 418	17 909
Комиссии полученные		31 930	29 944
Комиссии уплаченные		(9 637)	(3 705)
Прочие операционные доходы		13 277	11 369
Уплаченные операционные расходы		(213 238)	(190 447)
Расход/возмещение по налогу на прибыль		(103 279)	(26 178)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 904 236	330 406
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(34 555)	15 578
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40 785	(1 302 086)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(2 663 770)	(370 858)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(235 862)	(828 252)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(3 908)	(93 187)
Чистый (прирост) снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		149 740	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(396 142)	1 039 665
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 425 687)	1 265 499
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		2 461 023	405 512
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6 136	(15 364)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(198 004)	446 913
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(241 168)	-
Приобретение основных средств	11	(13 707)	(41 228)
Выручка от реализации основных средств		-	85
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(254 875)	(41 143)
Денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств	16	-	200 000
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	500 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(61 637)	50 849
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(14 516)	656 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	890 402	233 783
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	875 886	890 402

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЯ

к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

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

Фактическая численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года составила 180 человек (за 31 декабря 2008 года – 141 человек).

В 2009 году произошли изменения в составе акционеров Банк. Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	За 31 декабря 2009, %	За 31 декабря 2008, %
Дедов Ю.Е.	31,43	31,01
Трохин В.Г.	31,43	31,01
Лотвинов Е.М.	24,61	22,84
Осиновский О.Л.	6,74	2,71
Рязанцев В.Г.	3,10	4,88
Скибарь И.М.	2,68	4,14
Попович А.А.	-	3,40
Прочие акционеры	0,01	0,01
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур ре-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

гистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 года. Кроме того, значимым фактором, влияющим на деятельность субъектов экономики, является укрепление рубля к бивалютной корзине, продолжающееся со второго полугодия 2009 года.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" Банк (на конец дня 31 декабря 2008 года) переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи. Информация о проведенной переклассификации представлена в примечании № 9 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

инструментов на активном рынке. Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления финансовой отчетности Банка и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Условия вступления в долевого права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

	До переклассификации	Сумма корректировки	После переклассификации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2008 года			
Средства клиентов	4 735 848	(204 180)	4 531 668
Прочие заемные средства	-	204 180	204 180

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

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

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Банк полагает, что данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

оценки доли неконтролирующего пакета. Банк полагает, что данный пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" - "Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 32.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе ры-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("repo"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "repo" по методу эффективной ставки процента.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в данную категорию.

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

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

Капитальные затраты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. При вводе в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро).

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

ми, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Положительная и отрицательная вариационная маржа по фьючерсным и форвардным контрактам с иностранной валютой отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	4 817	3 792
других стран	620 274	651 275
Остатки по счетам в Банке России	163 264	160 428
Наличные средства	87 531	74 907
Итого денежных средств их эквивалентов	875 886	890 402

При составлении отчета о Движении денежных средств неучтена операция переклассификации финансовых активов из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 9), поскольку она не потребовала использования денежных средств и их эквивалентов.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

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

	2009	2008
Облигации российских коммерческих банков	83 144	72 086
Итого долговых ценных бумаг	83 144	72 086
Производные финансовые инструменты	-	2 921
Итого Производных финансовых инструментов	-	2 921
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	83 144	75 007

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

За 31 декабря 2009 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 83 144 тыс. руб. (2008 год – 72 086 тыс.руб.), были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. Примечания 12, 28.

Все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года являются текущими (необесцененными).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 26.

7. Средства в других банках

За 31 декабря 2009 года средства в других банках представляют собой выданные кредиты российским коммерческим банкам в сумме 1 158 818 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 496 629 тыс.руб.) по эффективной ставке от 1,00 до 13,34%, кредит банку-нерезиденту группы развитых стран в сумме 2 117 580 тыс.руб. (70 000 тыс.долл.США) по эффективной процентной ставке 0,125%. Резервы под обесценение выданных кредитов не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость средств, размещенных в межбанковские кредиты, не имеет существенного отличия от их балансовой стоимости (см. Примечание 30).

За 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все средства в других банках являются текущими (необесцененными).

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

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2009	2008
Корпоративные кредиты	2 245 873	2 490 502
Кредитование компаний малого бизнеса	1 282 867	759 009
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	139 947	149 046
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(580 536)	(78 759)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 088 151	3 319 798

В 2009 году кредиты на нерыночных условиях не выдавались.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2009 и 2008 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 01 января 2008 года	387	296	5	688
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	57 941	15 868	4 262	78 071
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	58 328	16 164	4 267	78 759
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	398 926	104 335	(1 484)	501 777
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	457 254	120 499	2 783	580 536

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	1 467 871	47,5	1 482 666	44,7
Недвижимость	806 751	26,1	645 368	19,4
Предприятия промышленности	372 971	12,1	616 773	18,6
Финансы и инвестиции	145 640	4,7	263 047	7,9
Частные лица	137 164	4,5	144 779	4,4
Киноиндустрия	55 519	1,8	97 629	2,9
Страхование	43 759	1,4	58 705	1,8
Прочие	58 476	1,9	10 831	0,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 088 151	100,0	3 319 798	100,0

По состоянию за 31 декабря 2009 года на долю 6 наиболее крупных заемщиков приходится 45,3% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности (по состоянию за 31 декабря 2008 года на долю 10 наиболее крупных заемщиков приходится 26,7% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

за 31 декабря 2009 года:				
	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	628 720	1 321	10 231	640 272
Кредиты, обеспеченные:				
поручительством	664 274	840 897	8 946	1 514 117
залогом недвижимости	167 326	313 116	115 003	595 445
залогом товаров в обороте	145 895	-	-	145 895
залогом ценных бумаг	82 394	4 361	2 172	88 927
залогом имущества	70 553	1 166	812	72 531

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

залогом прав	29 457	1 507	-	30 964
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	1 788 619	1 162 368	137 164	3 088 151

за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	103 858	58 704	15 964	178 526
Кредиты, обеспеченные:				
залогом недвижимости	961 189	344 629	128 600	1 434 418
залогом товаров в обороте	777 050	30 969	-	808 019
залогом имущества	279 852	69 604	-	349 456
поручительством	141 210	182 629	215	324 054
залогом ценных бумаг	107 373	1 319	-	108 692
залогом прав	61 642	54 991	-	116 633
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	2 432 174	742 845	144 779	3 319 798

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	574 915	613 637	-	1 188 552
Прочие	264 083	63 171	55 213	382 467
Итого текущих и необесцененных	838 998	676 808	55 213	1 571 019
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	38 671	-	986	39 657
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	14	14
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	115	115
Итого просроченных, но не обесцененных	38 671	-	1 115	39 786
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	708 213	525 772	2 211	1 236 196

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	262 670	-	-	262 670
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	150 568	58 604	-	209 172
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	246 753	21 683	81 408	349 844
Итого индивидуально обесцененных	1 368 204	606 059	83 619	2 057 882
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 245 873	1 282 867	139 947	3 668 687
Резерв под обесценение	(457 254)	(120 499)	(2 783)	(580 536)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 788 619	1 162 368	137 164	3 088 151

за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	1 119 113	374 234	72 368	1 565 715
Прочие	443 586	175 588	76 678	695 852
Итого текущих и необесцененных	1 562 699	549 822	149 046	2 261 567
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	875 624	190 312	-	1 065 936
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	41 451	18 875	-	60 326
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 728	-	-	10 728
Итого индивидуально обесцененных	927 803	209 187	-	1 136 990
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 490 502	759 009	149 046	3 398 557
Резерв под обесценение	(58 328)	(16 164)	(4 267)	(78 759)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 432 174	742 845	144 779	3 319 798

По состоянию за 31 декабря 2008 года просроченных, но необесцененных кредитов у Банка не было.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- недвижимостью	-	-	10 020	10 020

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

- оборудованием и транспортными средствами	58 350	-	-	58 350
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	558	558
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:				
- недвижимостью	1 283 718	1 601 777	145 112	3 030 607
- обращающимися ценными бумагами	-	6 000	-	6 000
- товарами в обороте	506 314	8181	-	334 613
Итого	1 848 382	1 615 958	145 112	3 620 030

за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- недвижимостью	1 574 806	188 213	-	1 763 019
- оборудованием и транспортными средствами	46 699	141 668	-	188 367
- товарами в обороте	215 845	69 500	-	285 345
Итого	1 837 350	399 381	-	2 236 731

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентов.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2009	2008
Муниципальные облигации	2 308 809	1 222 920
Корпоративные еврооблигации	862 922	-
Корпоративные облигации	370 771	1 164 950
Облигации российских коммерческих банков	54 639	11 311
Еврооблигации Российской Федерации	-	589 767
Итого долговых ценных бумаг	3 597 141	2 988 948
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	8 965	8 965
Итого долевого ценных бумаг	8 965	8 965
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 606 106	2 997 913

Корпоративные облигации представляют обязательства крупных финансовых и телекоммуникационных компаний России с номиналом в долларах США, имеющие сроки погашения от 2016 до 2018 года, с купонным доходом от 7,5% до 12,5%.

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и имеют сроки погашения до 2030 года с купонным доходом 7,5 %.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Облигации субъектов Российской Федерации представлены купонными облигациями администраций Московской и Самарской областей и г.Москвы, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеющие сроки погашения от 2011 до 2014 года, с купонным доходом от 8% до 12,5%.

Облигации российских коммерческих банков имеют сроки погашения в 2012 году, заявленную доходность по купону в размере 8,4%.

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

За 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 2 008 988 тысяч рублей (2008 год – 1 234 231 тыс.руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком России. См.примечание 12, 28.

За 31 декабря 2009 года Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. (2008 год – корпоративные облигации в сумме 303 555 тыс.руб.) См. Примечание 12, 28.

Все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года являются текущими (необесцененными).

См. Примечание 30 в отношении справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 26.

На конец дня 31 декабря 2008 года Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи.

Далее указана балансовая и справедливая стоимость за 31 декабря 2009 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)		Справедливая стоимость	
	2009	2008	2009	2008
Имеющиеся в наличии для продажи				
Муниципальные облигации	1 456 460	1 132 581	1 456 460	1 132 581
Итого	1 456 460	1 132 581	1 456 460	1 132 581

Если бы данные финансовые активы не были переклассифицированы, то доходы от переоценки по справедливой стоимости в сумме 323 879 тыс.руб. отразились бы не в прочих компонентах совокупного дохода, а в составе текущей прибыли, при этом общая величина совокупного дохода не изменилась.

10. Прочие активы

	2009	2008
Незавершенные расчеты по текущей хозяйственной деятельности	4 217	6 837
Возмещение судебных и арбитражных издержек	1 250	40
Начисленное комиссионное вознаграждение	346	2 105
Предоплата по операционным налогам	53	13
Прочие	351	39
За вычетом резерва под обесценение	(252)	(180)
Итого прочих активов	5 965	8 854

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2007 года	(225)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	45
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2008 года	(180)
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(72)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2009 года	(252)

11. Основные средства

	Прим.	Авто- транс- порт	Вычисли- тельная тех- ника	Мебель и офисное обо- рудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года		3 806	3 444	4 217	13 644	25 111
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		4 960	4 351	4 854	14 029	28 194
Поступления		428	1 096	6 910	32 794	41 228
Выбытие		(282)	(816)	(740)	(13 247)	(15 085)
Остаток на конец года		5 106	4 631	11 024	33 576	54 337
Остаток на начало года		1 154	907	637	385	3 083
Амортизационные отчисления	24	1 059	879	1 602	2 094	5 634
Выбытия		(136)	(443)	(90)	(645)	(1 314)
Остаток на конец года		2 077	1 343	2 149	1 834	7 403
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года		3 029	3 288	8 875	31 742	46 934
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		5 106	4 631	11 024	33 576	54 337
Поступления		6 734	4 957	677	1339	13 707
Выбытие		-	(24)	-	(640)	(664)
Остаток на конец года		11 840	9 564	11 701	34 275	67 380
Остаток на начало года		2 077	1 343	2 149	1 834	7 403
Амортизационные отчисления	24	1 548	981	2 215	5 630	10 374
Выбытия		-	(14)	-	-	(14)
Остаток на конец года		3 625	2 310	4 364	7 464	17 763
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года		8 215	7 254	7 337	26 811	49 617

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2009 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 341 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 341 тыс. руб.).

12. Средства других банков

	2009	2008
Кредиты Банка России	1 142 973	1 012 844
Краткосрочные депозиты других банков	-	129 611
Договоры продажи и обратного выкупа	-	151 728
Итого средств других банков	1 142 973	1 294 183

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 83 144 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 72 086 тыс. руб.) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с балансовой стоимостью 2 008 988 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 1 234 231 тыс. руб.), были предоставлены Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по предоставленным срочным депозитам. См. Примечание 6, 9, 28.

За 31 декабря 2009 года Банк не имеет ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа (за 31 декабря 2008 года - справедливая стоимость 303 555 тысяч рублей). За 31 декабря 2008 года ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, были отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания. См. Примечание 9, 28.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Географический анализ средств других банков, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	2009	2008
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	1 931 971	1 709 104
срочные депозиты	1 420 260	2 822 528
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	27	27
срочные вклады	-	-
Прочие средства клиентов	12	9
Итого средств клиентов	3 352 270	4 531 668

Нижe приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 427 790	42,59	3 312 962	73,10
Недвижимость	1 124 721	33,55	618 271	13,64
Предприятия торговли	225 033	6,71	114 480	2,53
Энергетика	211 575	6,31	312 192	6,89
Предприятия промышленности	194 083	5,78	75 788	1,67
Образование	8 350	0,25	21 761	0,48
Наука и научное обслуживание	36	0,01	25 629	0,57
Частные лица	27	0,01	27	0,01
Страхование	7	0,01	42 310	0,93
Прочие	160 648	4,78	8 248	0,18
Итого средств клиентов	3 352 270	100,0	4 531 668	100,0

Из общего объема средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2009 года на долю 8 наиболее крупных клиентов приходится 56% всех остатков средств клиентов. Общая сумма средств указанных клиентов составила 1 878 512 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года на долю 4 наиболее крупных клиентов приходилось 76,3% всех остатков средств клиентов или 3 461 485 тыс.руб.).

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

По состоянию за 31 декабря 2009 года финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в сумме 9 123 тыс.руб. представляют собой требования и обязательства по сделкам спот с иностранной валютой. См. примечание 29.

См. примечание 30 в отношении справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2009 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка балансовой стоимостью 3 473 626 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 894 655 тыс. руб.). 74,0% указанной вексельной задолженности представляет собой вексель Банка, проданный частному лицу.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2009 года прочие заемные средства включают субординированный депозит амортизированной стоимостью 202 323 тыс.руб. (за 31 декабря 2008 года - 204 180 тыс.руб.), привлеченный от ЗАО «БФА» сроком погашения август 2023 года под переменную процентную ставку (3/4 ставки рефинансирования Банка России). В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 26.

17. Прочие обязательства

	Прим.	2009	2008
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		432	674
Невыясненные поступления		11	8 484
Резервы под обязательства	28	78 993	21 118
Прочие		208	121
Итого прочих обязательств		79 644	30 397

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2007 года	62
Создание резерва по оценочным обязательствам в течение года	21 056
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2008 года	21 118
Создание резерва по оценочным обязательствам в течение года	57 875
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря 2009 года	78 993

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию за 31 декабря 2009 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2009			2008		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 177 100	1 000	1 183 745	677 100	1 000	683 745
Итого уставный капитал	1 177 100	1 000	1 183 745	677 100	1 000	683 745

В 2009 году Банком произведен выпуск обыкновенных неконвертируемых бездокументарных акций в количестве 500 000 штук. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг (акций) Банка установлена исходя из их рыночной стоимости – 1 000 (одна тысяча) рублей за каждую обыкновенную именную акцию.

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

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

19. Прочие фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 609 957 тыс. руб. (за 2008 год: 226 517 тыс. руб.). Фонды, сформированные в соответствии с Российским законодательством, составили за 31 декабря 2009 года 16 781 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 года – 5 455 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	791 894	-
Кредиты и дебиторская задолженность	565 329	454 667
Средства в других банках	29 601	13 945
Корреспондентские счета в других банках	7 572	10 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	137 264
Прочее	1 152	-
Итого процентных доходов	1 395 548	616 345
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 730	48 206
Срочные депозиты юридических лиц	126 785	126 082
Срочные депозиты банков	139 603	30 943
Текущие/расчетные счета	28 923	5 744
Срочные вклады физических лиц	-	70
Прочие заемные средства	17 329	5 980
Прочее	5	-
Итого процентных расходов	472 375	217 025
Чистые процентные доходы	923 173	399 320

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	17 640	13 262
Комиссии по кредитным операциям	4 592	-
Комиссия по выданным гарантиям	3 069	7 044
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 382	3 829
Прочие	2 488	7 914
Итого комиссионных доходов	30 171	32 049
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	3 296	3 401
Комиссии за полученные гарантии	4 061	-
Комиссии по депозитарным операциям	1 091	-
Прочие	1 185	304
Итого комиссионных расходов	9 633	3 705
Чистый комиссионный доход	20 538	28 344

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

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

	2009	2008
Корпоративные облигации	-	265 269
Муниципальные облигации	-	(68 999)
Еврооблигации Российской Федерации	-	34 993
Облигации российских коммерческих банков	9 071	(1 348)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	9 071	229 915

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

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2009	2008
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте безналичных операций с иностранной валютой	334 080	(11)
Доходы за вычетом расходов по безналичных операций с иностранной валютой	50 139	17 701
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной иностранной валютой	1 678	3 562
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	385 897	21 252

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

24. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2009	2008
Затраты на персонал		115 677	87 574
Арендная плата		36 307	34 716
Профессиональные услуги		19 423	17 848
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		12 954	15 499
Амортизация основных средств	11	10 374	5 634
Расходы на благотворительность		10 178	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 090	27 757
Расходы на приобретение программного обеспечения		2 752	57
Административные расходы		1 996	9 696
Реклама и маркетинг		1 001	3 185
Прочее		6 651	12 472
Итого административных и прочих операционных расходов		223 403	214 438

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	91 008	10 455
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	53 133	10 006
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	(3 577)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	144 141	16 884

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%.

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

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 028 439	372 559
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009г.: 20%; 2008 г.: 24%)	205 688	89 414
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(40 535)	(4 118)
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы	(26 505)	(178 137)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	14 879	124 759
Прочие невременные разницы	(9 386)	(11 457)
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	(3 577)
Расходы по налогу на прибыль за год	144 141	16 884

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2009 и 2008 гг. отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 87 372 тыс.руб.

	31 декабря 2007 года	Отражено в Отчете о совокупном до- ходе	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(989)	(1 089)	(2 078)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(12 575)	(4 452)	(17 027)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	152	(152)	-
Прочее	1 955	(736)	1 219
Чистое отложенное налоговое обязательство	(11 457)	(6 429)	(17 886)

26. Управление финансовыми рисками

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

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

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

- процедуры отбора наиболее надежных заемщиков и наименее рискованных финансовых инструментов вложения денежных средств, использующие формализованные методики оценки кредитного риска;
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

- лимиты, установленные как нормативными документами Центрального Банка, так и внутренними банковскими документами, ограничивающие концентрацию рисков;
- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- оценку ожидаемых потерь (убытков) по портфелям, несущим кредитный риск.

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

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

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	за 31 декабря 2008 года:		
	Россия	страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	239 127	651 275	890 402
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 701	-	5 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 007	-	75 007
Средства в других банках	496 629	-	496 629
Кредиты и дебиторская задолженность	3 319 798	-	3 319 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 832 963	1 164 950	2 997 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	303 555	303 555
Основные средства	46 934	-	46 934
Текущие требования по налогу на прибыль	15 459	-	15 459
Прочие активы	8 854	-	8 854
Итого активов	6 040 472	2 119 780	8 160 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	1 164 572	129 611	1 294 183
Средства клиентов	2 716 691	1 814 977	4 531 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	894 655	-	894 655
Прочие заемные средства	204 180	-	204 180
Отложенное налоговое обязательство	17 886	-	17 886
Прочие обязательства	30 397	-	30 397
Итого обязательств	5 028 381	1 944 588	6 972 969
Чистая балансовая позиция	1 012 091	175 192	1 187 283

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

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

	за 31 декабря 2009 года				за 31 декабря 2008 года			
	денежные финансо- вые акти- вы	денеж- ные фи- нансовые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	чистая балансо- вая пози- ция	денежные финансо- вые акти- вы	денежные финансо- вые обя- зательства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	чистая балансо- вая пози- ция
Рубли	6 118 715	6 918 934	9 123	(809 342)	5 127 827	4 542 503	2 921	588 245
Доллары								
США	4 077 327	967 207	-	3 110 120	2 791 037	2 247 432	-	543 605
Евро	773 899	285 051	-	488 848	167 220	134 751	-	32 469
Итого	10 969 941	8 171 192	9 123	2 789 626	8 086 084	6 924 686	2 921	1 164 319

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

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

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убы- ток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара				
США на 5%	1 172	1 172	203	203
Ослабление доллара				
США на 5%	(1 172)	(1 172)	(203)	(203)
Укрепление евро на 5%	(127)	(127)	(443)	(443)
Ослабление евро на 5%	127	127	443	443

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

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

	Средний уровень риска в течение 2009 года		Средний уровень риска в течение 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убы- ток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара				
США на 5%	2 409	2 409	296	296
Ослабление доллара				
США на 5%	(2 409)	(2 409)	(296)	(296)
Укрепление евро на 5%	(21)	(21)	176	176
Ослабление евро на 5%	21	21	(176)	(176)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	3 768 502	648 837	1 118 990	5 141 852	291 760	10 969 941
Итого финансовых обязательств	1 178 914	3 314 913	1 630 758	670 223	1 385 507	8 180 315
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	2 589 588	(2 666 076)	(511 768)	4 471 629	(1 093 747)	2 789 626
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	1 232 178	1 171 075	3 739 872	1 577 833	368 047	8 089 005
Итого финансовых обязательств	1 554 853	2 564 533	338 372	816 177	1 650 751	6 924 686
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	(322 675)	(1 393 458)	3 401 500	761 656	(1 282 704)	1 164 319

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

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	-	0,4	1,0	-	0,25	4,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8,4	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,6	9,3	-	9,0	8,1	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	9,5	-
Средства в других банках	3,7	0,1	-	5,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
юридические лица	17,9	13,1	12,5	16,8	14,3	16,2
частные лица	17,1	-	15,5	17,1	-	-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Обязательства						
Средства других банков	12,9	-	-	9,3	9,9	13,2
Средства клиентов:						
срочные депозиты юридических лиц	11,0	7,8	7,9	10,7	3,6	-
расчетные счета юридических лиц	6,4	6,5	6,7	4,5	-	3
текущие вклады частных лиц	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
срочные вклады частных лиц	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
юридические лица	11,4	-	-	1,0	-	-
частные лица	13,1	6,3	8,2	10,6	5,4	8,4
Прочие заемные средства	9	-	-	8	-	-

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

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

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 43,8% (2008г.: 78,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 204,3% (2008 г.: 144,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 36,9% (2008г.: 52,6 %).

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

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

за 31 декабря 2009 года:

	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков		1 173 484	-	-	-	1 173 484
Средства клиентов - физиче- ские лица	39	-	-	-	-	39
Средства клиентов - прочие	2 296 360	608 607	492 233	-	-	3 397 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	266 994	1 617 444	1 219 757	507 867	-	3 612 062
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 123	-	-	-	-	9 123
Прочие заемные средства	3 593	6 694	6 805	54 000	316 914	388 006
Обязательства по операцион- ной аренде	3 206	16 030	12 197	19 964	-	51 397
Финансовые гарантии	-	-	-	20 000	-	20 000
Неиспользованные кредитные линии	-	57 301	748 891	303 537	-	1 109 729
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	2 579 315	3 479 560	2 479 883	905 368	316 914	9 761 040

за 31 декабря 2008 года:

	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	996 803	307 494	-	-	-	1 304 297
Средства клиентов - физиче- ские лица	27	-	-	-	-	27
Средства клиентов - прочие	2 048 238	2 029 752	514 263	-	-	4 592 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 517	82 126	42 330	658 670	-	944 643
Прочие заемные средства	4 402	9 670	9 830	79 709	388 322	491 933
Обязательства по операцион- ной аренде	4 056	24 335	23 677	27 076	-	79 144
Финансовые гарантии	-	93 376	-	124 913	-	218 289
Неиспользованные кредитные линии	-	40 800	385 156	242 346	-	668 302
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	3 215 043	2 587 553	975 256	1 132 714	388 322	8 298 888

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

за 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сро- ком	Итого
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	875 886	-	-	-	-	-	875 886
Обязательные резервы в Банке России	40 256	-	-	-	-	-	40 256
Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	83 144	-	-	83 144
Средства в других банках	3 056 724	69 116	150 558	-	-	-	3 276 398
Кредиты и деби- торская задол- женность	87 396	205 277	1 342 876	1 452 602	-	-	3 088 151
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	-	-	-	-	-	3 606 106	3 606 106
Итого активов	4 060 262	274 393	1 493 434	1 535 746	-	3 606 106	10 969 941
Обязательства							
Средства других банков	-	853 847	289 126	-	-	-	1 142 973
Средства клиен- тов	2 290 157	411 079	651 034	-	-	-	3 352 270
Выпущенные дол- говые ценные бумаги	265 141	464 924	2 275 661	467 900	-	-	3 473 626
Финансовые обя- зательства, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	9 123	-	-	-	-	-	9 123
Прочие заемные средства	-	-	-	-	202 323	-	202 323
Итого обяза- тельств	2 564 421	1 729 850	3 215 821	467 900	202 323	-	8 180 315
Чистый разрыв ликвидности	1 495 841	(1 455 457)	(1 722 387)	1 067 846	(202 323)	3 606 106	2 789 626
Совокупный разрыв ликвид- ности	1 495 841	40 384	(1 682 003)	(614 157)	(816 480)	2 789 626	

за 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	890 402	-	-	-	-	890 402
Обязательные резервы в Банке России	5 701	-	-	-	-	5 701

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 007	-	-	-	-	75 007
Средства в других банках	496 629	-	-	-	-	496 629
Кредиты и дебиторская задолженность	27 347	202 637	1 719 363	1 370 451	-	3 319 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	954 423	2 043 490	2 997 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания	303 555	-	-	-	-	303 555
Итого активов	1 798 641	202 637	1 719 363	2 324 874	2 043 490	8 089 005
Обязательства						
Средства других банков	991 508	302 675	-	-	-	1 294 183
Средства клиентов	2 050 148	2 182 288	299 232	-	-	4 531 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 949	79 570	39 140	611 996	-	894 655
Прочие заемные средства	-	-	-	-	204 180	204 180
Итого обязательств	3 205 605	2 564 533	338 372	611 996	204 180	6 924 686
Чистый разрыв ликвидности	(1 406 964)	(2 361 896)	1 380 991	1 712 878	1 839 310	1 164 319
Совокупный разрыв ликвидности	(1 406 964)	(3 768 860)	(2 387 869)	(674 991)	1 164 319	

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

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

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

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

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

27. Управление капиталом

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

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

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

	2009	2008
Основной капитал	1 435 352	780 121
Дополнительный капитал	793 222	343 462
Итого нормативного капитала	2 228 574	1 123 583

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

В течение 2008 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с непогашением просроченных кредитов в размере 233 186 тысяч рублей. Резерв по покрытию убытков по данным разбирательствам был создан в размере 60 тысяч рублей. (По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с ООО «Русский металл» в связи с непогашением просроченного кредита в размере 10 000 тыс. руб. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству был создан в сумме 40 тысяч рублей.)

Налоговое законодательство

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

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

	2009	2008
Менее 1 года	31 433	52 068
От 1 года до 5 лет	19 964	27 076
Итого обязательств по операционной аренде	51 397	79 144

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Прим.	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии		1 109 729	668 302
Гарантии выданные		20 000	218 289
За вычетом оценочных обязательств, признанных в балансе	17	(78 993)	(21 118)
Итого обязательств кредитного характера		1 050 736	865 473

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

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

Балансовая стоимость оценочных обязательств за 31 декабря 2009 года составила 78 993 тыс.руб. (За 31 декабря 2008 года 21118 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	2009	2008
Рубли	898 081	758 291
Доллары США	189 344	34
Евро	42 304	128 266
За минусом резерва по оценочным обязательствам	(78 993)	(21 118)
Итого	1 050 736	865 473

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату следующие активы переданы Банком в залог в качестве обеспечения:

	Прим.	2009		2008	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 12	83 144	45 719	72 086	55 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 12	2 008 988	1 097 254	1 234 231	957 138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9, 12	-	-	303 555	151 728
Итого		2 092 132	1 142 973	1 609 872	1 164 572

29. Производные финансовые инструменты

В 2009 и 2008 годах Банк заключал срочные сделки по фьючерсным контрактам (доллары) на РТС через брокера ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (ЗАО "БФА"). За 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года срочных сделок по фьючерсным контрактам у Банка не было. Вариационная маржа ежедневно отражается в отчете о совокупном доходе по статье доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

	Прим.	2009			2008		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные спот сделки							
Покупка долларов США		3 262	4	-	-	-	-
Продажа долларов США		448 346	-	5 317	-	-	-
Покупка Евро		3 469	2	-	-	-	-
Продажа евро		516 847	-	3 812	-	-	-
Валютные СВОП сделки							
Продажа долларов США		-	-	-	267 345	2 921	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	14,6		6	9 129		2 921	-

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером задолженности и отсутствием существенных колебаний рыночных процентных ставок.

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

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

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:				
наличные средства	875 886	875 886	890 402	890 402
остатки по счетам в Банке России	87 531	87 531	74 907	74 907
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках других стран	163 264	163 264	160 428	160 428
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	620 274	620 274	651 275	651 275
	4 817	4 817	3 792	3 792

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Средства в других банках	3 276 398	3 276 398	496 629	496 629
Кредиты и дебиторская задолженность:	3 088 151	3 088 870	3 319 798	3 333 881
корпоративные кредиты	1 788 619	1 793 275	2 432 174	2 434 942
кредитование компаний малого бизнеса	1 162 368	1 167 594	742 845	752 932
кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	137 164	128 001	144 779	146 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 606 106	3 606 106	2 997 913	2 997 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	303 555	303 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	83 144	83 144	75 007	75 007
Корпоративные облигации	83 144	83 144	72 086	72 086
Производные финансовые инструменты	-	-	2 921	2 921
Итого финансовые активы	10 929 685	10 930 404	8 083 304	8 097 387

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 142 973	1 148 426	1 294 183	1 294 378
Средства клиентов:	3 352 270	3 384 070	4 531 668	4 543 483
Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 420 260	1 452 060	2 822 528	2 834 343
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 931 971	1 931 971	1 709 104	1 709 104
Срочные вклады физических лиц	-	-	-	-
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	27	27	27	27
Прочие средства клиентов	12	12	9	9
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 473 626	3 479 786	894 655	894 158
Прочие заемные средства	202 323	202 323	204 180	204 180
Производные финансовые инструменты	9 123	9 123	-	-
Итого финансовые обязательства	8 180 315	8 223 728	6 924 686	6 936 199

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

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

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты инсайдерам				
Кредиты на начало отчетного года	1 778	0,1	2 140	0,2
Кредиты, выданные/ погашенные в течение года (нетто)	863		(362)	
Кредиты на конец отчетного года	2 641	0,1	1 778	0,1
Процентный доход	193	0,1	293	0,1
Депозиты прочих связанных сторон				
Депозиты на начало отчетного года	288 141	9,6	-	
Депозиты, привлеченные (возвращенные) в течение года (нетто)	(72 641)		288 141	
Депозиты на конец отчетного года	215 500	13,3	288 141	9,6
Процентные расходы по депозитам	(20 363)	0,1	(4 423)	0,2
Общая прибыль (убыток)	(20 170)		(4 130)	

В 2009 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, составила 18 949 тыс. руб. (2008 г.: 10 659 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета директоров в 2009 и 2008 годах не выплачивались.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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