ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО», ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«БАНК БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНСТВО»,

ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,

ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО « Петербургбанкаудит»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
Тел: (812) 352-68-59, 352-66-84, 352-35-53,
Факс: (812) 352-66-84
E - mail : pba - 91 @ peterlink. ru

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

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
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО», ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Адресат.

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;
Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»;

Сокращенное наименование: **ОАО «Банк БФА»;**
Место нахождения: 197101, город Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 34;
Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 08.01.2004 г., регистрационный номер 3038.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 29.10.2002 года; основной регистрационный номер 1027800005199.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ОАО «Банк БФА» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:
- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «Банк БФА». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «Банк БФА» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях

финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

«17» марта 2010 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит» **А.И. Михайлов**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -2030511598) **В.А.Иванченко**

М.П.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010г.

Кредитной организации ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 34

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	87531	74907
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204228	166204
2.1.	Обязательные резервы	40256	5701
3.	Средства в кредитных организациях	624382	654984
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83144	72086
5.	Чистая ссудная задолженность	5965400	3710510
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3606106	3301467
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44160	39778
9.	Прочие активы	90652	102433
10.	Всего активов	10705603	8122369
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1040000	1000000
12.	Средства кредитных организаций	0	276837
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3537791	4711095
13.1.	Вклады физических лиц	27	27
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	3397244	935830
16.	Прочие обязательства	239033	60904
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	197623	17219
18.	Всего обязательств	8411691	7001885
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1177100	677100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	22823	22823
22.	Резервный фонд	16781	5455
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	165459	101988
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	301789	86598
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	609957	226517
27.	Всего источников собственных средств	2293912	1120484
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2090783	932726
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20000	218289

Председатель Правления Скибарь И.М.

Главный бухгалтер Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник ОФО Воронина О.Ю.

Телефон: (812)3216505

26 февраля 2010г.

Открытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» ОАО «Банк БФА» Российская Федерация Санкт-Петербург

Петербургский банковский аудит Petersburgbank audit J.V Limited

4

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 34

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1373259	623935
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37197	25009
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	544168	461662
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	791894	137264
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	493750	212060
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	146370	30943
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	179909	133015
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	167471	48102
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	879509	411875
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-767627	-120417
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-15712	-616
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери	111882	291458
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9071	123942
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	846357	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	397941	21262
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-299523	-4783
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	44613	27968
13	Комиссионные расходы	9633	3705
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-180476	-10573
17	Прочие операционные доходы	2974	7008
18	Чистые доходы (расходы)	923206	452577
19	Операционные расходы	207523	194283
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	715683	258294
21	Начисленные (уплаченные) налоги	105726	31777
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	609957	226517
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	609957	226517

Председатель Правления Скибарь И.М.

Главный бухгалтер Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник ОФО Воронина О.Ю.

Телефон: (812)3216505

26 февраля 2010г

Петербургский банковский аудит Petersburg audit J.V. Limited

Российская Федерация Открытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» ОАО «Банк БФА» Санкт-Петербург

5

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 34

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1239709	332673
1.1.1	Проценты полученные	1211605	535065
1.1.2	Проценты уплаченные	-283929	-178587
1.1.3	Комиссии полученные	44613	25864
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9633	-3705
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	843947	126686
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-247719	21262
1.1.8	Прочие операционные доходы	2974	37857
1.1.9	Операционные расходы	-215816	-206299
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-106333	-25470
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1825440	-251304
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-34555	15578
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4492	-1300739
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	68269	-545129
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-3004939	-1306525
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-9859	-40606
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	40000	1000000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-286402	39485
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1424534	1460745
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	2817671	429422
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4417	-3535
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-585731	81369
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-185785	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10807	-25365
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	79
2.7	Дивиденты полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-196592	-25286
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	500000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	500000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	298416	3683
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	16093	59766
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	235410	175644
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	251503	235410

Председатель Правления Скибарь И.М.

Главный бухгалтер Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник ОФО Воронина О.Ю.

Телефон (812)3216505

26 февраля 2010 г

Открытое акционерное общество Российская Федерация Балтийское Финансовое Агентство Банк ОАО «Банк БФА» Санкт-Петербург

Общество с ограниченной ответственностью Петербургский банковский аудит Petersburg bank audit J.V. Limited Санкт-Петербург

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 34

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчтеного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1123583	1104991	2228574
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	677100	500000	1177100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	677100	500000	1177100
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22823	0	22823
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5455	11326	16781
1.5	Нераспределнная прибыль (непокрытые убытки):	218202	593665	811867
1.5.1	прошлых лет	86598	132050	218648
1.5.2	отчетного года	131604	461615	593219
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	200000	0	200000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13,5	X	26,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	185192	948105	1133297
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	167795	767627	935422
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	178	74	252
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	17219	180404	197623
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2431713, в том числе вследствие:
   - 1.1. выдачи новых ссуд 520452;
   - 1.2. изменения качества ссуд 1210698;
   - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11130;
   - 1.4. иных причин 689433;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1664086, в том числе вследствие:
   - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
   - 2.2. погашения ссуд 1057460;
   - 2.3. изменения качества ссуд 60677;
   - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6058;
   - 2.5 иных причин 539891.

Председатель Правления Скибарь И.М.

Главный бухгалтер Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник ОФО Воронина О.Ю.

Телефон: (812)3216505

26 февраля 2010г

Банковская отчетность

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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 34

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	26.8		13.5	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	43.8		78.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	204.3		144.7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	36.9		52.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	19.4	максимальное	22.6
			минимальное	2.0	минимальное	2.5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	176.5		375.9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.2	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	0	0		0	

Председатель Правления Скибарь И.М.

Главный бухгалтер Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник ОФО Воронина О.Ю.

Телефон: (812)321-65-05

26 февраля 2010г

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации «Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Место печати

БФА
БАНК

В Главное управление Банка России
по Санкт-Петербургу

Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 год

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

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

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

В 2009 году Банк получил лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

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

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-12487-010000 от 01.09.2009 года (без ограничения срока действия).

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

20 августа 2008 года на внеочередном общем собрании акционеров принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения обыкновенных именных дополнительных акций. На основании указанного решения Советом Директоров (протокол № 20/08 от 22 августа 2008 года) утверждено Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (зарегистрировано Банком России Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 22 октября 2008 года). В результате проведенной эмиссии в 2009 году уставный капитал Банка составил 1.177.100.000,00 Рублей РФ (государственный регистрационный номер выпуска 101013038B004D).

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

1. кредитный рынок;
2. рынок межбанковских кредитов и депозитов;

9

3. рынок депозитов (привлечение денежных средств юридических лиц);
4. рынок ценных бумаг.

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

Краткий анализ статей баланса (на основании публикуемой отчетности)

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2010г.	на 01.01.2009г.	Изменение	Изменение в %
Денежные средства и счета в Банке России	291 759	241 111	50 648	17%
Средства в кредитных организациях	624 382	654 984	-30 602	-5%
Чистые вложения в ценные бумаги	3 689 250	3 373 553	315 697	9%
Чистая ссудная задолженность	5 965 400	3 710 510	2 254 890	38%
Прочие активы	134 812	142 211	-7 399	-5%
Всего активы	**10 705 603**	**8 122 369**	**2 583 234**	**24%**
Источники собственных средств	2 293 912	1 120 484	1 173 428	51%
Средства кредитных организаций	1 040 000	1 276 837	-236 837	-23%
Средства клиентов	3 537 791	4 711 095	-1 173 304	-33%
Выпущенные долговые обязательства	3 397 244	935 830	2 461 414	72%
Прочие пассивы	436 656	78 123	358 533	82%
Всего пассивы	**10 705 603**	**8 122 369**	**2 583 234**	**24%**

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2009 год	за 2008 год	Изменения
Процентные доходы, всего, в том числе:	**1 373 259**	**623 935**	749 324
От размещения средств в кредитных организациях	37 197	25 009	12 188
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	544 168	461 662	82 506
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	791 894	137 264	654 630
Процентные расходы, всего, в том числе:	493 750	212 060	281 690
По привлеченным средствам кредитных организаций	146 370	30 943	115 427
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	179 909	133 015	46 894
По выпущенным долговым обязательствам	167 471	48 102	119 369
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	879 509	411 875	467 634
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-767 627	-120 417	-647 210
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-15 712	-616	-15 096
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	111 882	291 458	-179 576

1	2	3	4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 071	123 942	-114 871
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	846 357	0	846 357
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	397 941	21 262	376 679
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-299 523	-4 783	-294 740
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	44 613	27 968	16 645
Комиссионные расходы	9 633	3 705	5 928
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-180 476	-10 573	-169 903
Прочие операционные доходы	2 974	7 008	-4 034
Чистые доходы (расходы)	923 206	452 577	470 629
Операционные расходы	207 523	194 283	13 240
Прибыль до налогообложения	715 683	258 294	457 389
Начисленные (уплаченные) налоги	105 726	31 777	73 949
Прибыль (убыток) за отчетный период	609 957	226 517	383 440

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «Банк БФА» за отчетный период

Валюта баланса Банка (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года составила 10.705.603 тыс. руб., что на 2.583.234 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2009 года.

По итогам 2009 года основные показатели деятельности Банка составили:

- активы (публикуемая форма) – 10.705.603 тыс. руб.;
- прибыль (публикуемая форма) – 609.957 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) (публикуемая форма) – 2.228.575 тыс. руб.

Несмотря на сложные экономические условия 2009 года ОАО «Банк БФА» сумел сохранить занимаемые позиции на финансовых рынках и показал положительную динамику результатов своей деятельности.

В прошедшем году Банк продолжил активную работу на внутреннем и международном денежных рынках, на которых Банк по-прежнему выступает в роли кредитора. Объем размещенных денежных средств составил более 90% общего объема операций по предоставлению ресурсов как на биржевом, так и на внебиржевом межбанковском рынке.

Рост количества клиентов, занимающихся внешнеторговой деятельностью, позволил существенно увеличить объемы проведения конверсионных операций на валютном рынке.

В рамках работы по развитию корреспондентской сети в июле 2009 года были заключены договора и открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, в долларах США и в ЕВРО во Внешэкономбанке. Это позволило ускорить расчеты по операциям (в том числе операциям с ценными бумагами), проводимым с Внешэкономбанком. Также Банком была расширена корреспондентская сеть среди банков-нерезидентов с целью более эффективного проведения клиентских и собственных платежей, а также размещения временно свободных денежных средств в иностранной валюте.

Одним из основных событий 2009 года стало включение ОАО «Банк БФА» в состав участников Фондовой секции ММВБ. На рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» представлен в его различных сегментах, осуществляя операции с бумагами российских и западных эмитентов. В портфеле Банка - ценные бумаги российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России (облигации Московской области, г. Москвы, МДМ-Банк, Самарской области, АИЖК), а также еврооблигации крупнейших российских компаний (ОАО «Газпром», ОАО «Северсталь», ГК «ЕвразХолдинг», ОАО «Вымпелком»).

Была проведена работа по заключению договоров и соглашений о проведении операций РЕПО, в том числе заключено Генеральное соглашение с Банком России о проведении операций РЕПО на Фондовой секции ММВБ.

В 2009 году величина активов Банка увеличилась и достигла 10,7 млрд. руб. Рост произошел преимущественно за счет средств, размещенных в других банках. Их объем увеличился на 2.317.094 тыс. руб. и составил на конец года 2.567.094 тыс. руб. Портфель ценных бумаг увеличился на 9% до 3.689.250 тыс. руб.

За 2009 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 23% и превысил 7 млрд. руб. Рост произошел за счет выпущенных векселей Банка (+2.560.980 тыс. руб. за год). Величина средств, привлеченных на депозиты, за год сократилась на 46%.

Увеличение средств клиентов и ссудной задолженности произошло за счет привлечение на обслуживание крупных клиентов, таких как ОАО «Илюшин Финанс Ко», ООО «Росгосстрах-Северо-Запад», ГУП «Продовольственный фонд», ЗАО «Метростройэнерго», ЗАО «Балтдрага», ООО «СлавИнжСтрой».

Ссудная задолженность за вычетом резервов под обесценение с начала года увеличилась на 2.254.890 тыс. руб. - с 3.710.510 тыс. руб. на 1 января 2009 года до 5.964.500 тыс. руб. на 1 января 2010 года. Корпоративные кредиты составляют основную долю кредитного портфеля Банка.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2010 года составила 130.070 тыс. руб.

На конец 2009 года количество действующих кредитных договоров составило: 110 договоров с юридическими лицами, 77 кредитных договоров – с физическими лицами. К категории крупных заемщиков Банка (в соответствии с Кредитной политикой на 2010 год относятся ссуды от 100.000 тыс. руб.), кредиты которых не отнесены к категории безнадежных, отнесено 11 заемщиков, величина ссудной задолженности которых составляет 1.967.890 тыс. руб. или 57% от портфеля.

По состоянию на 01.01.2010 года Банком предоставлена 1 банковская гарантия исполнения контракта на сумму 20.000 тыс. руб.

Банк продолжает активную деятельность, направленную на расширение сотрудничества с корпоративными клиентами и привлечение новых организаций. Многие клиенты переходят на обслуживание в данных экономических условиях, столкнувшись с проблемами при обслуживании в других банках. По состоянию на 01.01.2008 г. количество открытых расчетных и текущих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке составляло – 468 счетов, по состоянию на 01.01.2009 г. – 791 счет.

Остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2009 года составили – 4.711.095 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2010 года – 3.537.779 тыс. руб.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

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

Основные риски, присущие деятельности ОАО «Банк БФА», включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и стратегический риск.

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

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

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

- процедуры отбора наиболее надежных заемщиков и наименее рискованных финансовых инструментов вложения денежных средств, использующие формализованные методики оценки кредитного риска;

- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- лимиты, установленные как нормативными документами Центрального Банка, так и внутренними банковскими документами, ограничивающие концентрацию рисков;

- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;

-оценку ожидаемых потерь (убытков) по портфелям, несущим кредитный риск.

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

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

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

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

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

Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро. Контроль за величиной ОВП осуществляется Банком на ежедневной основе. При хеджировании валютного риска Казначейство Банка

использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

максимального количества служащих Банка к актуальной законодательной информации и внутренним документам Банка.

При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы. При изменении законодательства Российской Федерации Банк своевременно приводит в соответствие действующему законодательству внутренние нормативные акты и при необходимости вносит изменения в учредительные документы.

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

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

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

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и предпринимает своевременные меры для адекватного реагирования на риски, присущие банковским операциям, возрастающие в период кризиса.

Банком разработаны следующие внутренние документы:

- Политика управления банковскими рисками ОАО «Банк БФА» на 2009 год (утверждена Советом директоров, протокол № 02/09 от 26.01.2009 года);

- Положение по управлению операционным риском в ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года);

- Положение по управлению валютным риском в ОАО «Банк БФА» (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);

- Положение по управлению процентным риском в ОАО «Банк БФА (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);

- Положение по управлению рыночным риском ОАО «Банк БФА» (протокол 21/09 от 05.06.2009 года);

- Положение по управлению кредитным риском ОАО «Банк БФА» (протокол 36/08 от 12.12.2008 года);

- Положение о порядке оценки, управления и контроля за ликвидностью ОАО «Банк БФА» (протокол 09/09 от 10.03.2009 года);

- Положение по управлению правовым риском ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года), Изменение № 1 (протокол № 25/09 от 03.07.2009 года);

- Положение по управлению риском потери деловой репутации ОАО «Банк БФА» (протокол 05/09 от 30.01.2009 года);

- Методика установления лимитов на банки – контрагенты ОАО «Банк БФА» (протокол 03/08 от 18.01.2008 года);

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

Существенных изменений в Учетную политику на 2009 год не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки данных установлено, что расхождений нет.

В соответствии с Приказом № 235 от 31.12.2009 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах ценностей Банка. По результатам ревизии установлено соответствие фактического наличия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах данным бухгалтерского учета.

В соответствии с Приказом № 195 от 19.10.2009 года по состоянию на 01 ноября 2009 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия имущества данным учета.

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

По состоянию на 01 января 2010 года в разделе «Г» баланса Банка отражены три сделки SWAP: на сумму 12 500 000,00 Евро, контрагент ММВБ (эквивалент – 516.848 тыс. руб., на сумму 9 500 000,00 Долларов США, контрагент ММВБ (эквивалент – 283.956 тыс. руб.), на сумму 5 500 000,00 Долларов США, контрагент ММВБ (эквивалент – 164.390 тыс. руб.).

В соответствии с пунктом 2.8. Указания № 2089-У сообщаем, что по состоянию на 01.01.2010 года остаток средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в валюте РФ составил 11 тыс. руб., и состоял из 4 сумм. Все суммы зачислены на счет 28 декабря 2009 года по причине:

- номер счета не соответствует наименованию получателя. По данным документам сделаны запросы, наименования организаций не были уточнены, и данные суммы были перечислены обратно отправителям 13 января 2010 года.

Остатка средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2010 года нет.

Остаток средств на счёте № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» по состоянию на 1 января 2010 года составил 0 рублей 00 копеек.

По состоянию на 01 января 2010 года Банком подтвержден остаток по корреспондентскому субсчету Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

По состоянию на 01 января 2010 года ОАО «Банк БФА» открыто 1083 счетов, по которым в соответствии с договорами необходимо подтвердить остатки. Письменные подтверждения остатков по счетам клиентов получены по 470 счетам, что составляет 43,4% от открытых счетов, на сумму 782 641,56 тыс. рублей, 15 945,76 тыс. долларов США, 921,12 тыс. евро, что составляет 63,76%, 85,57% и 28,99%, соответственно от общей суммы остатков на клиентских счетах. Работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых им счетах, продолжается.

Банком проводятся мероприятия, направленные на увеличение количества используемых клиентами Банковских услуг, а так же на расширение самой клиентской базы. По состоянию на 01.01.2009 года количество открытых расчетных и текущих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке составляло – 791 счет, по состоянию на 01.01.2010 года – 914 счетов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01 января 2010 года дебиторская и кредиторская задолженность (по данным бухгалтерского учета) представлена следующим образом:

тыс. руб.

Сведения о дебиторской задолженности	Сумма
Требования по получению процентов	27.520
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1.521

Сведения о кредиторской задолженности	Сумма
Обязательства по уплате процентов	128.457
Обязательства по уплате налогов	3.437

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 917 тыс. руб. является текущей (сроком до 30 дней), в сумме 601 тыс. руб. – срочной (в связи с особенностью расчетов), в сумме 3 тыс. руб. – просроченной.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года на балансе Банка просроченная дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками составляет 3 тыс. руб. и является оплатой за услуги. Требования Положения Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» не распространяются на платежи за услуги. Резерв не создавался.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2010 года составляет 411.544 тыс. руб. (23 заемщика, в том числе 3 физических лица). Задолженность юридических лиц отнесена к IV-V категории качества, сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 404.760 тыс. руб. Задолженность физических лиц отнесена к I-III категории качества, сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 56 тыс. руб.

Задолженность заемщиков - юридических лиц по состоянию на 01.01.2009 года по процентам составляет 9.583 тыс. руб., заемщиков – физических лиц – 5.327 тыс. руб. Банком принимаются все предусмотренные меры по взысканию просроченной задолженности: поданы судебные иски о взыскании задолженности, в соответствии с решениями суда приняты обеспечительные меры – наложение ареста на денежные средства, возбуждено исполнительное производство, в отдельных случаях принято дополнительное обеспечение.

Принципы и методы оценки ~~и учета~~ отдельных статей баланса

Принципы и методы учета расчетных операций

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

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

Расчетные операции регламентируются следующими внутренними документами:

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

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

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

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

- Положение о порядке осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БФА» по системе «Вестерн Юнион» (протокол №20/09 от 25.05.2009 года), Изменение № 1 (протокол № 46/09 от 02.12.2009 года);

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

Принципы и методы учета кассовых операций

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

Банком разработаны следующие документы:

- Положение о порядке ведения кассовых операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 23/09 от 24.06.2009 года);

- Правила приема ОАО «Банк БФА» поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) (протокол № 23/08 от 28.08.2008 года).

Принципы и методы оценки имущества банка

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

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

Операции с ценными бумагами регламентируются следующими внутренними документами:

- Инструкция о внутреннем контроле в ОАО «Банк БФА» при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (протокол № 23/08 от 28.08.2008 года);

- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);

- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);

- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником ОАО «Банк БФА» и его клиентам (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ОАО «Банк БФА» на рынке ценных бумаг (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года);

- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 60/07 от 27.12.2007 года)[1];

- Порядок присвоения и использования номеров, символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) при подготовке и заполнении подтверждающих и иных документов внутреннего учета, а также номеров сделок и иных операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года);

- Перечень и порядок идентификации сотрудников ОАО «Банк БФА», имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете операций с ценными бумагами, и порядка их доступа (протокол № 60/07 от 27.12.2007 года)[2];

- Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 42/08 от 28.12.2008 года);

- Положение о проведении операций с собственными векселями ОАО «Банк БФА» (протокол № 22/08 от 12.08.2008);

- Порядок предоставления ОАО «Банк БФА» информации инвесторам в связи с обращением ценных бумаг (протокол № 06/09 от 06.02.2009 года).

Приобретенные ценные бумаги (кроме векселей) отражаются на счетах бухгалтерского учета в зависимости от категории приобретаемых Банком ценных бумаг: «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи», «обеспечивающие контрольное участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

---

[1] *Подготовлена новая редакция (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), которая вступит в действие после получения лицензии на брокерскую деятельность*

[2] *Подготовлена новая редакция (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), которая вступит в действие после получения лицензии на брокерскую и лицензии на депозитарную деятельность*

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

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

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

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

Принципы формирования и учета резервов

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

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

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

- Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ОАО «Банк БФА» (протокол № 24/09 от 26.09.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года);

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

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

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

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

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

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

Принципы и методы формирования и распределения прибыли

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

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

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

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

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

Банк не создает резервы:

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

Изменения в Учетную политику на 2010 год

В Учетную политику Банка на 2010 год внесены следующие изменения:

✓ внесены изменения в Рабочий план счетов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.12.2009 года № 2358-У;

✓ закреплена возможность хранения в электронном виде документы с соблюдением требований Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 года № 2346-У.

Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и реклассификации символов формы 0409102 в иные статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма).

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, Банком были осуществлены следующие реклассификации:

✓ сумма по счету 47404 «Расчеты с ММВБ через ЗАО АКБ «НКЦ» в размере 489.145 тыс. руб. была реклассифицирована из строки 9 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Прочие активы» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность»;

✓ суммы по символам 15202 («Доход от применения НВПИ по собственным векселям и хозяйственным операциям Банка) форма 0409102 в размере 504.483 тыс. руб. и 24202 (Расход от применения НВПИ по собственным векселям и хозяйственным операциям Банка) в размере 158.359 тыс. руб. отражены по строке «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

События после отчетной даты

В первый день 2010 года были проведены бухгалтерские проводки по переносу остатков лицевых счетов БС 706 на лицевые счета БС 707.

В качестве событий после отчетной даты проведены проводки:

- по начислению налогов за отчетный год;

- по отражению доходов и расходов при получении после отчетной даты первичных документов;

- по исправлению выявленных при составлении годового отчета ошибок в бухгалтерском учете.

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

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

С уважением,

Председатель Правления И.М. Скибарь

Главный бухгалтер И.А. Игнатьева

26 февраля 2010 года