

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОАО «БАНК БФА»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО «БАНК БФА»
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1
тел. +7 812 352-3553 www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6684 info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО «БАНК БФА»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

Адресат

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

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ОАО "Банк БФА";

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО «Банк БФА» за 2011 год

«Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

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

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО «Банк БФА» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО «Банк БФА» за 2011 год

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

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

16 апреля 2012 года

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту,
единый квалификационный аттестат № 05-000035,
ОПНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат №К 030340
по банковскому аудиту
единый квалификационный аттестат №05-000078,
ОПНЗ -20905007703)



Л.В. Григорьева



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	273414	244980
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1274571	215743
2.1.	Обязательные резервы	214170	73413
3.	Средства в кредитных организациях	3628621	1200614
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	14160792	9996149
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10036862	3381911
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	68378	67625
9.	Прочие активы	155949	91596
10.	Всего активов	29598587	15198618
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10000	0
12.	Средства кредитных организаций	310030	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20813834	8600561
13.1.	Выдачи физическим лицам	1552183	26
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2543968	3809042
16.	Прочие обязательства	234068	171791
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72135	26861
18.	Всего обязательств	23984035	12608255
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1777100	1177100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2422823	22823
22.	Резервный фонд	58855	47281
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-529228	-1301
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1332883	881246
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	552116	463211
27.	Всего источников собственных средств	5614552	2590363
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	6245661	3071330
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1724631	941750
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Телефон (812)321-65-05

05.04.2012

Гумеров Д.А.

Игнатьева И.А.

Семенова Е.Ю.



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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1532245	911501
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27259	45459
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	981914	684220
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	523072	181822
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	647700	507445
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	65601	30454
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	423347	279039
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	158752	197952
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	884545	404056
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:	-226456	-5324
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3225	11597
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	658089	398732
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-48	-78880
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-23142	265053
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	290656	39355
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63845	70808
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3640
12	Коммиссионные доходы	210327	105103
13	Коммиссионные расходы	44773	12840
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	-53204	161093
17	Прочие операционные доходы	3914	10635
18	Чистые доходы (расходы)	1105664	962699
19	Операционные расходы	446473	303688
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	659191	659011
21	Начисленные (уплаченные) налоги	107075	195800
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	552116	463211
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	552116	463211

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.

Главный специалист

Телефон 812/321-65-05

05.04.2012

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.

Семенова Е.Ю.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	558573	431365
1.1.1	Проценты полученные	1394951	1120034
1.1.2	Проценты уплаченные	-583743	-612036
1.1.3	Комиссии полученные	210198	105035
1.1.4	Комиссии уплаченные	-44333	-12592
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-29183	200903
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	150777	64620
1.1.8	Прочие операционные доходы	3908	13017
1.1.9	Операционные расходы	-431293	-288273
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-112709	-159343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6987395	441291
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-140757	-33157
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5993	62523
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-4307863	-4016357
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-50510	-8093
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10000	-1040000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	310030	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12253648	5043766
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1097510	429697
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4364	2912
1.3	Итого по разделу 1 (ст 1.1 + ст 1.2)	7545968	872656
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"	-7023046	-196202
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	-16779	-34575
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	487	1321
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7039338	-229456
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3000000	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)	3000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-132119	68840
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3374511	712040
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1587925	875885
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4962436	1587925

Председатель Правления

Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

Игнатьева И.А.

М.П.

Главный специалист

Семенова Е.Ю.

Телефон: 8(813)21-65-05

05.04.2012



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2691305	3548231	6239536
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1177100	600000	1777100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1177100	600000	1777100
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22823	2400000	2422823
1.4	Резервный фонд кредитной организации	47281	11574	58855
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1244098	536818	1780916
1.5.1	прошлых лет	789368	457630	1246998
1.5.2	отчетного года	454730	79188	533918
1.6	Нематериальные активы	0	161	161
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	200000	0	200000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26,6	X	32,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	977528	279660	1257188
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	940746	226456	1167202
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9921	7933	17854
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	26861	45271	72132
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 2663956, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 1389073 ;

1.2. изменения качества суд 848864 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23762 ;

1.4. иных причин 402257 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 2437500, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0 ;

2.2. погашения суд 1542402 ;

2.3. изменения качества суд 531059 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17145 ;

2.5. иных причин 346894 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Телефон 812 329 65 06

05.04.2012

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.

Семенова Е.Ю.



Код территории по ОКТО	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)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	32.5	28.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	171.4	37.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	231.4	115.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	15.4	65.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 25.0 минимальное 11.0	максимальное 20.2 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	207.7	281.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-занимателя перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. Финансовое агентство

Специалист

Телефон (812) 121-65-65

Факс (812) 121-65-65

Электронная почта

Санкт-Петербург

Гумеров Д.А.

Игнатьева И.А.

Семенова Е.Ю.





**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2011 год**

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

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

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

Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

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

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

24 мая 2011 года Банку выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3038.

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

Существенная информация о кредитной организации

Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации

В отчетном периоде Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Василеостровский» по адресу: 199178, Санкт-Петербург, Средний проспект, В.О., дом 48/27, лит. А, помещения 14Н, 26Н;
- Дополнительный офис «Приморский» по адресу: 197374, Санкт-Петербург, улица Савушкина, дом 126, лит. А.
- Дополнительный офис «Улица Восстания» по адресу: 191014, Санкт-Петербург, ул. Восстания, д. 25, Лит.А, пом.8Н;
- Кредитно-кассовый офис «Красный холмы» в г. Москва по адресу: 115054, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, строение 5.

Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют комплексное универсальное обслуживание юридических и физических лиц.

В отчетном периоде Банк имел следующие обособленные структурные подразделения:

- Московское Представительство ОАО «Банк БФА» по адресу: 115054, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, строение 5.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Привлечение средств

Работа Банка по привлечению средств должна строиться по следующим основным направлениям:

- Обеспечить постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов.
- Организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств различных по величине бизнеса корпоративных клиентов в Банке.
- Разработать специальные условия обслуживания, ориентированные на работу с бюджетными организациями, страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами и субъектами федерации.

Размещение средств

➤ Вложения в ценные бумаги

Инвестиционный портфель

Банк рассматривает инвестиционные вложения в ценные бумаги как один из способов эффективного вложения собственных средств и ресурсов, привлеченных у клиентов, с целью получения дохода.

Торговый портфель

Торговый портфель ценных бумаг создается как эффективный инструмент снижения затрат на поддержание краткосрочной ликвидности Банка, необходимое условие для развития клиентских операций, инструмент получения дохода от арбитражных операций.

Банк предполагает формировать торговые портфели, как на рынке государственных ценных бумаг, так и на рынке корпоративных ценных бумаг. При этом при создании торгового портфеля особое значение имеет ликвидность ценной бумаги, позволяющая улучшить ликвидность Банка в целом, а также надежность эмитента.

➤ Активы, обеспечивающие ликвидность

Минимально возможный уровень высоколиквидных активов будет оцениваться на уровне, определенном нормативными документами Банка России. Общий уровень ликвидности активов Банка на сроке до трех месяцев, должен обеспечивать гарантированную работу Банка независимо от ситуации на финансовых рынках.

Кредитование

Нацеленность на комплексное обслуживание клиентов влечет за собой предоставление кредитных услуг, и инструментов для всех целевых групп потребителей и рассматривается как необходимое условие комплексного обслуживания клиентов Банка.

Кредитные вложения в обозримой перспективе останутся в качестве доминирующего инструмента при формировании активов Банка.

Основными целями кредитной политики Банка будут являться:

- постепенная диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;

- поддержание, с учётом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций;

- минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

С учётом экономической целесообразности и обеспечения комплексного подхода в обслуживании клиентов Банком будут увеличиваться объёмы кредитной поддержки различных категорий субъектов хозяйствования и частных лиц.

Банк планирует оказывать услуги на рынке кредитования физических лиц в виде овердрафтного кредитования физических лиц – сотрудников организаций по зарплатным проектам, а также отдельных программ кредитования на неотложные нужды для физических лиц – сотрудников организаций.

Кредитование корпоративных клиентов должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- краткосрочное коммерческое кредитование;
- инвестиционное кредитование;
- проектное финансирование.

Приоритетом кредитной политики Банка на этом сегменте должно стать развитие взаимоотношений с предприятиями наиболее привлекательных сфер промышленности, строительства, торговли, федерально-значимыми структурами, экспортерами и импортерами.

Необходимо расширить возможности Банка по применению некредитных инструментов, таких как:

- факторинг;
- документарные операции;
- гарантии.

Банк должен участвовать в межбанковском рынке. Межбанковское кредитование должно осуществляться в основном в целях оптимального управления ликвидностью Банка, с учетом рисков и стоимости и не рассматриваться Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Совершенствование технологий

Банковские технологии

Системное развитие информационных технологий рассматривается Банком как обязательное условие для поддержания своей конкурентоспособности на рынке кредитно-финансовых услуг и обеспечения безопасного функционирования.

Совершенствование банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;
- повышения управляемости Банком.

Необходимо дальнейшее развитие телекоммуникационной инфраструктуры. Сочетание системы типа «Клиент-Банк» на базе Интернет-технологий и собственной надежной расчетной системы, обеспечивающей необходимую скорость проведения платежей, должно позволить Банку соответствовать требованиям информационной безопасности расчетов с использованием Интернета.

Маркетинг

Поставленные цели и задачи развития требуют принятия маркетинговой политики Банка, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов.

Банком будет проведен анализ возможности внедрения в процесс коммуникации с клиентами следующих методов:

- Follow-up - эффективная технология конвертации входящих запросов клиентов.

Ежедневно потенциальные клиенты заходят в отделения Банка или звонят в call-центр, чтобы узнать, на каких условиях они могут получить тот или иной продукт. В зависимости от того, насколько успешным окажется первый контакт и как будет выстроено последующее общение, будут развиваться дальнейшие отношения между клиентом и Банком. Механика Follow-up выглядит следующим образом: после фиксации входящего запроса в специальной программе отмечается причина звонка, размер кредита или депозита, цель кредитования и другие

параметры, на основе которых специальный софт формирует полностью релевантную запросам брошюру, которая печатается и доставляется в течение 48 часов. Подобная технология существенно увеличивает процент конверсии клиентов, интересовавшихся услугой, в реальных клиентов.

- Тенденция постепенного перехода из off-line коммуникаций в on-line общение. Это вполне естественный процесс, и без виртуального общения с клиентами сегодня невозможно обойтись.

- Кросс-акции, то есть объединение в одном письме (почтовая рассылка) вложений двух компаний, или частичный обмен, аренда баз данных. Это очень эффективный инструмент для обоих участников. Например, Банк обладает «живой» клиентской базой, содержащей точные сведения о клиентах, а компания-партнер получает выход на интересующий ее сегмент - клиентов Банка. При этом, конечно, речь идет о переносе имиджа одного партнера акции на другого - от чьего имени идет коммуникация. Существенным плюсом является то, что партнеры делят расходы на совместную коммуникацию в определенной пропорции (по договоренности), что снижает стоимость привлечения одного клиента. Сложность, связанная с организацией «кроссов» - конфиденциальность персональных данных при работе с базами. Для этого и необходим сервис-провайдер (3-я независимая сторона), гарантирующий конфиденциальность при процессе обработки данных и осуществлении самой акции.

Активная адресная продажа продуктов и услуг предусматривает определенные приоритеты в продуктовой политике, а также оптимизацию форм и методов продаж с учетом конкурентной среды. Форма предложения должна быть удобна, доступна и привлекательна, качество — отвечать требованиям клиента, цена — соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность.

Политика и структура продаж банковских продуктов и услуг

Необходимо создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам. Данный подход предполагает:

- управление продуктовым рядом, включая выделение перечня инвестиционных услуг и продуктов коммерческого банка;
- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;
- закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;
- проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Эволюция системы продаж должна осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивания предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

Стратегия продвижения продуктов в Банке:

- Профессиональные консультации клиентов: подбор сочетания финансовых инструментов, составление индивидуального финансового плана, изменение менталитета клиента путем грамотного обоснования перспективности и доходности долгосрочного инвестирования средств.
- Структурированный, слаженный процесс взаимодействия подразделений Банка на всех этапах работы с клиентами, определение сфер ответственности (регламентирование сроков исполнения клиентских поручений, предельно четкая система документооборота и т.д.)
- Ориентация на клиента со стороны каждого менеджера.
- Обширный выбор инвестиционных продуктов.
- Доступность – расширение офисов обслуживания в 2010-2015 годах.

- Пакетирование розничных продуктов различных категорий: VIP, Middle, Salary (выбор пакета услуг определяет дальнейший уровень банковского обслуживания). Отдельные пакеты по программе private banking.
- Использование технологии кросс-продаж, которая позволит увеличить комиссионный доход Банка.

Ценовая политика

Банк проводит процентную и тарифную политику, исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Центрального Банка Российской Федерации;
- величина процентной ставки зависит от спроса и предложения на денежные ресурсы в рублях и иностранной валюте на финансовых рынках;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств.

Процентная политика является одним из важнейших элементов общей политики Банка и представляет собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка.

Ценовая политика Банка должна отражать особенности проводимых операций с основными категориями клиентов, а именно:

- при оказании комплексных услуг Банк будет учитывать эффективность взаимодействия с клиентом по общему финансовому результату;
- необходимо установление тарифов по традиционным инвестиционным продуктам на уровне конкурентоспособных;
- необходимо установление повышенных тарифов по сложным и производным инвестиционным продуктам;
- необходимо установление тарифов по коммерческо-банковским продуктам на уровне окупаемости прямых затрат.

Рекламная политика

Необходимо создание имиджа Банка, ориентированного на инвестиционные возможности Банка и формирование предпочтений существующих и потенциальных клиентов. Целесообразно существенно расширить информационный поток, создаваемый в инициативном порядке, более активно использовать электронные средства массовой информации.

Каждое конкурентное преимущество Банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Необходимо существенно увеличить объем представляемой информации в Интернете, улучшить информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях Банка. Ввести в практику клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, ориентированные на конкретную группу клиентов, и систему адресной рекламы.

Развитие корпоративного бизнеса

Развитие корпоративного бизнеса Банка будет строиться на сохранении лояльности имеющегося круга клиентов, привлечении на обслуживание новых целевых групп клиентов, поддержания с ними долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. В основу взаимоотношений с клиентами будет положен принцип комплексного обслуживания клиента, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом.

К числу целевых групп потенциальных клиентов Банк относит субъекты хозяйствования, нуждающиеся в услугах внешнеторгового финансирования; ориентированные

на импорт, экспорт продукции; располагающие значительными объёмами свободных денежных средств; развивающие торговый бизнес с использованием современных форм расчётов, в том числе посредством пластиковых карт; являющиеся вместе с традиционными клиентами Банка участниками единой технологической цепочки по производству и реализации товаров; организации и предприятия отраслей, которым в соответствии с государственным прогнозом предписывается приоритетное развитие (машиностроение, строительство, промышленное производство и т.д.).

Для выработки наиболее оптимальных подходов к обслуживанию различных категорий субъектов хозяйствования будет произведено сегментирование клиентской базы по признаку приоритетности клиентов для Банка, спектру востребованных и потребляемых банковских услуг. На основе проведенного сегментирования будет разрабатываться эффективная тарифная политика, позволяющая применять гибкий подход к установлению цен на продукты для стратегически важных клиентов и максимально унифицировать цены для остальных клиентов.

В качестве основной формы коммуникации между Банком и наиболее значимыми клиентами станет система персональных менеджеров, в задачи которых войдут разработка индивидуальных схем обслуживания клиента, координация действий различных подразделений Банка, участвующих в оказании комплекса услуг клиенту.

С учётом специфики бизнеса различных категорий субъектов хозяйствования и их потребности в комплексном обслуживании будет разработана линейка стандартных пакетов банковских продуктов, цена которых для клиента окажется более выгодной по сравнению с покупкой каждой услуги в отдельности.

В рамках развития корпоративного бизнеса Банком будет уделено особое внимание повышению качества услуг через совершенствование неценовых параметров - время обслуживания, скорость принятия решений, удобство использования расчётной инфраструктуры Банка.

Эффективное взаимодействие с клиентами, соответствие их потребностям по спектру и качеству услуг в сочетании с разветвлённой сетью пунктов обслуживания будет являться ключевым фактором успеха Банка, его конкурентным преимуществом.

Среди направлений развития корпоративного бизнеса можно выделить:

- Разработка и реализация клиентской политики, позволяющей эффективно развивать партнерские отношения с максимальным количеством Клиентов-представителей крупного, среднего и малого бизнеса, государственных учреждений и организаций, субъектов федерации и муниципальных органов власти.
- Диверсификация клиентской базы, привлечение Клиентов из ведущих отраслей российской экономики.
- Нарращивание возможностей по кредитованию корпоративной клиентуры. Внедрение новых кредитных продуктов.
- Расширение спектра услуг по расчетному обслуживанию Клиентов в рублях и иностранных валютах.
- Внедрение услуг по финансированию инвестиционных проектов Клиентов.
- Расширение спектра услуг по торговому финансированию и документарным операциям.
- Развитие электронных каналов продажи банковских продуктов.
- Внедрение комплексов взаимосвязанных продуктов (пакетов) для корпоративных клиентов.
- Финансирование сделок по лизингу оборудования.

Развитие розничного бизнеса

Развитие розничного бизнеса рассматривается в качестве одного из приоритетных направлений деятельности Банка как на ближайшие годы, так и в долгосрочной перспективе.

Становление конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда, приближения инфраструктуры Банка к пользователям его услуг. Востребованность и конкурентоспособность розничных банковских продуктов будет

достигаться за счет разработки продуктовой матрицы, ориентированной на современные высокотехнологичные банковские услуги для физических лиц, в том числе:

расширенная линейка вкладных операций, включая вклады срочные и до востребования;
развитие потребительского кредитования физических лиц – сотрудников корпоративных клиентов Банка;

организация сейфовых депозитных ячеек.

На основе унификации стандартов и технологий продаж банковских продуктов будет целенаправленно внедряться система предоставления услуг физическим лицам по принципу «одного окна», позволяющая клиенту в одной точке обслуживания совершить максимально возможный перечень банковских операций. Внедрение современных стандартизованных банковских технологий работы с физическими лицами в сети обслуживания Банка, в том числе расширение сети банкоматов и терминалов банковского обслуживания, будет способствовать максимальному комфорту обслуживания клиентов.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, Банк будет систематически совершенствовать линейку депозитных продуктов для частных лиц. Условия привлечения средств во вклады будут просты и понятны каждому клиенту.

Важным элементом развития розничного бизнеса Банка станет разработка пакетов банковских продуктов, ориентированных на целевые клиентские группы.

Банк планирует получение статуса полноправного члена в Международных платежных системах VISA International и MasterCard International, что позволит реализовать карточный проект. Обслуживание держателей пластиковых карточек международных платёжных систем будет организовано всеми дополнительными офисами Банка.

Пластиковые карты будут и в дальнейшем рассматриваться Банком не как отдельный продукт, а как средство обеспечения доступа клиентам к целому комплексу банковских продуктов, связанных со сбережением, расчётами и кредитованием.

Увеличению доли присутствия Банка на рынке розничных услуг будет способствовать создание дополнительных офисов обслуживания населения, установление удобного для клиентов режима работы подразделений Банка.

Особым направлением развития розничного бизнеса является внедрение продуктов, ориентированных на состоятельных частных лиц и членов их семей (Private banking). В настоящее время многие российские кредитные организации развивают «элитные» офисы. Прибыль, которую Банк может получить, обслуживая особо важных клиентов, гораздо выше, чем от обычного розничного бизнеса, отмечают участники рынка

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк в соответствии со статьями 21 и 43 Федерального Закона от 23.12.2003 года № 177-ФЗ включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов под номером 989.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Неопределенная позиция ЕС в отношении долгов отдельных стран-членов и внутрироссийские проблемы с ликвидностью стали основными факторами, влиявшими на банковскую систему страны в 2011 году.

При этом банки показали значительный рост на фоне обострения ситуации на финансовых рынках – во многом благодаря существенной поддержке государства, в очередной раз предоставившего большой объем ликвидности. Особое значение для стабилизации финансовых рынков сыграла агрессивная монетарная политика проводимая новым главой Европейского Центрального Банка Марио Драги.

Рост кредитования на российском рынке в 2011 году приблизился к 30%, высокую активность продемонстрировал розничный сегмент. В 2012 год российские банки вошли с оптимистичным настроением, но рост кредитования видится умеренным по сравнению с 2011 годом, чему способствует ожидаемый рост ставок.

Российская экономика

В целом 2011 год оказался успешным для российской экономики, получившей поддержку от высоких цен на энергоресурсы. Средняя цена на нефть марки Urals в 2011 году приближалась к отметке в \$110 за баррель по сравнению со средней ценой 2010 года, составлявшей 78,2 долларов за баррель. Несмотря на значительный рост цен на энергоресурсы, рост российской экономики повторил значения 2010 года. ВВП увеличился на 4,3% и в постоянных ценах незначительно превзошел значения 2008 года. После сильного падения в 2010 году в структуре ВВП произошли изменения. Сельское хозяйство и рыболовство показали сильный рост, в то время как рост добычи полезных ископаемых и обрабатывающих отраслей замедляется. Строительная отрасль ускоряет рост до 4,8% в год, в то время как финансовая сфера компенсировала предыдущее снижение, прибавив 3,4%. Худшую динамику относительно 2010 года продемонстрировала оптовая и розничная торговля, её рост составил 5% по сравнению с ростом в 6,3% в 2010 году. По прогнозу Минэкономразвития рост ВВП в 2012 году ожидается на уровне 3,7%, но допускается и более низкий результат из-за увеличения базы расчета в 2011 году.

Из важных макроэкономических факторов стоит отметить рекордное количество иностранных инвестиций в экономику России. В 2011 году их объём составил \$191 млрд. – это на 66,1% больше, чем в 2010 году.

Инфляция по итогам 2011 года составила 6,1%, став минимальной в истории РФ. Замедление инфляции в первом квартале 2012 года вызвано сдерживанием цен в предвыборный период и запланированным переносом увеличения тарифов на середину года. По планам Минэкономразвития инфляция по итогам 2012 года будет находиться на уровне 5-6%.

Региональная специфика

Экономика Северо-Запада в прошлом году демонстрировала положительную динамику развития, однако темп ее роста в сравнении с прошлым годом замедляется. Так, индекс промышленного производства в 2011 году прибавил 5,3%, продолжив рост в 8,9% за предыдущий год. В сравнении с другими регионами Северо-Запад выглядит довольно успешным – в целом по стране этот показатель вырос на 4,7%. Несмотря на неоднородность показателей (четыре из одиннадцати регионов Северо-Запада продемонстрировали отрицательный рост в 2011 году), индекс промышленного производства вырос на 13,8%, а валовый региональный продукт – на 5,1%.

Валютный рынок

Динамика курса российского рубля четко разделила 2011 год на два периода: спокойный, протекающий на фоне уверенного укрепления рубля в первой половине года, и волатильный, пришедший во втором полугодии. Курс рубля к доллару США по данным ЦБ РФ в начале года составлял 30,35 рублей, а в мае национальная валюта укрепилась до 27,15 рублей за доллар США. Однако обострение европейского долгового кризиса в начале октября привело к ослаблению рубля до годового минимума на уровне 32,89 рублей за доллар, а на конец года пара USD/RUB показала значение 32,14 рубля за доллар.

Движение курса европейской валюты до августа 2011 года шло в коридоре от 39 до 41 рубля за евро. На фоне ухода инвесторов из рискованных активов евро укрепился до 43,8 рублей, после чего курс евро валюты начал падение. На конец 2011 года значение пары EUR/RUB составило 41,72 рубль за евро.

Внешние факторы должны были оказать сильное понижающее действие на курс российского рубля, но рекордные, даже в сравнении с докризисными, цены на нефть оказались мощным противодействующим фактором. Нефть марки Brent выросла в 2011 году примерно на 16,6 долларов, но с апреля 2011 года нефтяные котировки показывали умеренно нисходящую динамику. В начале 2012 года очередной рост цен на нефть привели к сильному укреплению рубля. Нестабильная обстановка на Ближнем Востоке и угроза военного конфликта Западных стран с Израилем по-прежнему остается мощным фактором способным привести как к росту, так и к падению цен на энергоносители.

Фондовый рынок

Прошедший год прервал восстановительную динамику 2009 – 2010 годов, став самым тяжелым для российского рынка акций и облигаций после 2008 года. В начале апреля 2011 года индекс ММВБ впервые с июня 2008 года превысил отметку 1850 пунктов, но затем последовала коррекция, а с августа началось значительное падение на фоне замедления экономики США и эскалации долгового кризиса в Еврозоне. Несмотря на то, что осенью 2011 года рынок смог отыграть часть потерь, по итогам года индекс ММВБ потерял 16,93%, что сопоставимо с динамикой других развивающихся рынков.

Отраслевая динамика фондового рынка была разнонаправленной: в плюсе на ММВБ оказался только отраслевой индекс «ММВБ химия и нефтехимия», практически не изменился индекс «ММВБ нефть и газ» на фоне высоких цен на нефть. Остальные отраслевые индексы значительно снизились. Лидером падения стал металлургический сектор из-за высокой чувствительности отрасли к стадиям экономического цикла и электроэнергетика, испытывающая негативное влияние неопределенности в долгосрочном регулировании отрасли.

2012 год российский рынок начал уверенным ростом, который был поддержан растущими ценами на нефть. В первом квартале 2012 года европейским властям удалось смягчить европейский долговой кризис путем списания половины государственного долга Греции частными инвесторами и выделения стране второго пакета помощи. Другим важным фактором для динамики фондового рынка стали планы запуска новой программы количественного смягчения в США со стороны ФРС, а так же программа «Операция Твист», направленная на замещение краткосрочных казначейских бумаг долгосрочными, что должно привести к снижению долгосрочных ставок.

Банковский сектор

В прошедшем году банковский сектор России показал стремительный рост ключевых показателей. Общие активы банков увеличились на 23,1%, и на 1 января 2012 года достигли 41,63 трлн. рублей. При этом в 2010 году активы выросли на 15%, а в 2009 году – только на 5%. Кредиты нефинансовым организациям в 2011 году выросли на 26%, физическим лицам – на 35,9%. Депозиты физических лиц за год увеличились на 20,9% и достигли 11,87 трлн. рублей, из которых 9,7 трлн. рублей размещены в национальной валюте, а 2,17 трлн. рублей – в иностранной.

Динамика объема кредитов, предоставленных банками нефинансовым организациям



Источник: ЦБ РФ

Динамика объема кредитов, предоставленных банками физическим лицам



Источник: ЦБ РФ

Повышение кредитной активности выразилось в росте объемов кредитования. Рублевое кредитование физических лиц росло опережающими темпами по сравнению с кредитованием организаций – объем кредитов физическим лицам в сравнении с 2010 годом прибавил 40,3%, а кредиты организациям увеличились на 28,8%. В 2012 году банки рассчитывают на продолжение сильного роста розничного сегмента: число игроков на этом рынке будет увеличиваться – высокие темпы роста кредитного портфеля привлекают банки, прежде не занимавшиеся розничным кредитованием. Доля Сбербанка в этом сегменте по-прежнему высока – более 30%, но по прогнозам банка темпы роста розничного кредитования в 2012 года снизятся с 36,6% до 26%.

В прошедшем году продолжился процесс концентрации в финансовой сфере – доля активов 10 крупнейших банков в совокупных активах банковской системы продолжает укрупняться. Рост активов банков сопровождался и ростом банковской прибыли, которая увеличилась в 2011 году на 57,6% и составила 848 млрд. рублей. Основными причинами для такого результата стали улучшение показателей основной деятельности и особенности резервной политики банков. В тоже время стремительное наращивание банковских активов привел к снижению достаточности капитала в банковской системе в целом, что выступит сдерживающим фактором для темпов роста кредитования в 2012 году.

Просроченная задолженность банков снизилась в 2011 году из-за опережающего роста кредитного портфеля по сравнению с ростом объема просроченной задолженности. Всего просроченная задолженность увеличилась на 9,5% или на 97,1 млрд. рублей, составив 1,13 трлн рублей на 1 января 2012 года. Доля просроченной задолженности за год снизилась с 4,68% до 3,95%. Вероятность роста просроченной задолженности в 2012 году достаточно высока, и банкам придется увеличивать отчисления в резервы по новым кредитам. В 2011 году сокращения отчислений в резервы стало одним из главных факторов роста прибыли банков.

После снижения ставок в первой половине 2010 года ЦБ РФ сохранял ставку рефинансирования на уровне 7,75% до февраля 2011 года. После двух последовательных повышений учетной ставки, она достигла 8,25% в мае 2011 года. Напряженная ситуация с ликвидностью, вызванная европейским долговым кризисом, и последующее закрытие внешних рынков привели к росту зависимости российских банков от поддержки ЦБ РФ и Министерства финансов. Банк России сделал шаг навстречу финансовому сектору, понизив ставку на 0,25% в конце 2011 года.

В 2012 году российские банки и ЦБ РФ прогнозируют продолжение роста активов и кредитного портфеля, однако из-за давления проблем с ликвидностью, возникших во второй половине прошлого года, рост показателей ожидается более умеренный, чем в 2011 году.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

01.10.2009 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

01.10.2010 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++.

01.11.2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

Информация о перспективах развития Банка

Банк продолжает развивать и совершенствовать услуги для своих клиентов.

В январе 2012 года Банк предложит клиентам систему дистанционного обслуживания «БФА Online», с помощью которой клиенты смогут получать информацию об остатках и движениях средств на собственных счетах, а также совершать банковские операции через интернет, пополнять свои депозиты, направлять в Банк платежные поручения и контролировать процесс их исполнения. Расширяя функционал, в марте будет представлена версия «iPhone-Клиент» (работа на iPhone-телефонах -VIP-банкинг для современных клиентов).

Также появится возможность оплаты услуг через БФА Online (мобильная связь, коммунальные платежи, кабельное ТВ и др.).

Становление конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда. Востребованность и конкурентоспособность розничных банковских продуктов будет достигаться за счет разработки продуктовой матрицы, ориентированной на современные высокотехнологичные банковские услуги для физических лиц:

- расширенная линейка вкладных операций, включая вклады срочные и до востребования;
- развитие потребительского кредитования физических лиц – сотрудников корпоративных клиентов Банка.

На основе унификации стандартов и технологий продаж банковских продуктов будет целенаправленно внедряться система предоставления услуг физическим лицам по принципу «одного окна», позволяющая клиенту в одной точке обслуживания совершить максимально возможный перечень банковских операций. Внедрение современных стандартизованных банковских технологий работы с физическими лицами в сети обслуживания Банка, в том числе расширение сети банкоматов и терминалов банковского обслуживания, будет способствовать максимальному комфорту обслуживания клиентов.

Розничные продукты рассматриваются Банком как дополнительная услуга для организации комплексного обслуживания корпоративных клиентов, с которыми у Банка уже сложились долгосрочные партнерские отношения. Именно поэтому, приоритетным направлением в развитии розничного бизнеса Банка является организация зарплатных проектов, запуск которых планируется осуществить к середине 2012 года на базе карт международных платежных систем Visa Int. и Mastercard WorldWide. Необходимо отметить также интерес Банка к кредитованию участников зарплатных проектов — в первую очередь, мы планируем выдавать потребительские кредиты.

Стратегия Банка направлена на создание универсального коммерческого кредитного института. Банк по-прежнему планирует строить и развивать коммерческий бизнес на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с предприятиями среднего и крупного бизнеса. Приоритетность коммерческого кредитования является одной из основ построения финансового супермаркета, поэтому спектр услуг по финансированию бизнеса, предлагаемый клиентам, весьма широк. Основой взаимоотношений Банка с клиентами является

индивидуальный подход к организации обслуживания и подбор банковских сервисов, максимально удовлетворяющих запросы каждого клиента.

Мы не меняем принципиально нашу позицию: ОАО «Банк БФА» — это банк крупных корпоративных клиентов. Но на бизнес любого корпоративного клиента влияют конкретные физические лица, у которых есть потребность в тех или иных банковских услугах. Благодаря лицензии, позволяющей нам работать с физическими лицами, мы сможем, прежде всего, более полно и качественно обслуживать наших корпоративных клиентов, предоставляя им комплекс банковских сервисов для топ-менеджмента и сотрудников. Тем не менее, доля розницы в нашем портфеле будет занимать не более 30%. Уже сейчас доля пассивов физических лиц составляет более 5% в общем объеме привлечения.

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

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

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

Краткий анализ статей баланса (на основании публикуемой отчетности)

Наименование статьи	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.	Изменение	тыс. руб.
				Изменение, в %
Денежные средства и счета в Банке России	1 547 985	460 723	1 087 262	236%
Средства в кредитных организациях	3 628 621	1 200 614	2 428 007	202%
Чистые вложения в ценные бумаги	10 036 862	3 381 911	6 654 951	197%
Чистая ссудная задолженность	14 160 792	9 996 149	4 164 643	42%
Прочие активы	224 327	159 221	65 106	41%
Всего активы	29 598 587	15 198 618	14 399 969	95%
Источники собственных средств	5 614 552	2 590 363	3 024 189	117%
Средства кредитных организаций	320 030	0	320 030	100%
Средства клиентов	20 813 834	8 600 561	12 213 273	142%
Выпущенные долговые обязательства	2 543 968	3 809 042	-1 265 074	-33%
Прочие пассивы	306 203	198 652	107 551	54%
Всего пассивы	29 598 587	15 198 618	14 399 969	95%

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2011 год	за 2010 год	Изменения
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 532 245	911 501	620 744
От размещения средств в кредитных организациях	27 259	45 459	-18 200
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	981 914	684 220	297 694
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	523 072	181 822	341 250
Процентные расходы, всего, в том числе:	647 700	507 445	140 255
По привлеченным средствам кредитных организаций	65 601	30 454	35 147
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	423 347	279 039	144 308
По выпущенным долговым обязательствам	158 752	197 952	-39 200
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	884 545	404 056	480 489
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-226 456	-5 324	-211 132
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 225	11 587	-14 812
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	658 089	398 732	259 357
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-48	-78 880	78 832
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-23 142	265 053	-288 195
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	290 656	39 355	251 301
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 845	70 808	-6 963
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3 640	-3 640
Комиссионные доходы	210 327	105 103	105 224
Комиссионные расходы	44 773	12 840	31 933
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	-53 204	161 093	-214 297
Прочие операционные доходы	3 914	10 635	-6 721
Чистые доходы (расходы)	1 105 664	962 699	142 965
Операционные расходы	446 473	303 688	142 785
Прибыль до налогообложения	659 191	659 011	180
Начисленные (уплаченные) налоги	107 075	195 800	-88 725
Прибыль (убыток) за отчетный период	552 116	463 211	88 905

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2012 года	на 01.01.2011 года	Изменения
Активы (публикуемая форма)	29 598 587	15 198 618	14 399 969
Прибыль (публикуемая форма)	552 116	463 211	88 905
Собственные средства (капитал) (публикуемая форма)	6 239 536	2 691 305	3 548 231

В течение прошедшего года Банк активно работал в рамках реализуемой стратегии по существенному расширению бизнеса и созданию универсального коммерческого Банка Тор-100. В соответствии с данной стратегией произошел целый ряд существенных изменений в деятельности Банка.

Одним из наиболее значимых событий стало решение Комитета банковского надзора Банка России о предоставлении Банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. В соответствии с действующим законодательством Банк стал участником системы страхования вкладов.

В июле Банк предложил линейку депозитов для частных клиентов. Были разработаны депозиты «Пиастр», «Дукат» и «Соверен», ориентированные на крупных частных клиентов.

Позднее в рамках развития линейки депозитных продуктов для частных клиентов Банк разработал депозит «Талер», а также «Индексируемый депозит «Юнайт» – золото на рост». Индексируемый депозит позволяет частному клиенту, с одной стороны, иметь гарантию сохранности основной суммы депозита, подкрепленную участием Банка в государственной системе страхования вкладов, а с другой – помимо фиксированной ставки получить дополнительную переменную доходность. Если на момент окончания срока вклада цена на золото не изменилась или снизилась, клиент получает назад вложенную сумму и проценты по вкладу по ставке 0,1% годовых. Если же цена на золото выросла, клиент получает дополнительную процентную ставку, которая соответствует выбранной доле участия в росте выбранного актива.

В июне произошло еще одно существенное событие – регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. По результатам эмиссии размещено 600 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей. Цена размещения составила 5 000 руб. за одну акцию. Выпуск был размещен посредством закрытой подписки. В результате размещения дополнительных акций уставный капитал Банк увеличился до 1,78 млрд. рублей, собственный капитал Банка достиг 5,8 млрд. рублей.

В связи с произошедшими событиями в июле Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности». Ранее у банка действовал рейтинг на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Повышение рейтинга Банка обусловлено увеличением собственного капитала на сумму 3 млрд. руб. за счёт проведения в июне 2011 года дополнительной эмиссии акций, в результате чего он вырос до 5,8 млрд. руб., и получением лицензии на право работы со средствами физических лиц. Поддержку рейтингу оказали высокий уровень достаточности капитала (Н1 составил 35,9% на 01.07.11 года), хорошая сбалансированность по срокам активов и пассивов на краткосрочном горизонте (на 01.07.11 года Н2=46,2%, Н3= 155,3%), и низкая подверженность портфеля ценных бумаг кредитным и фондовым рискам. Также положительно на кредитоспособность Банка повлияли принятие умеренно низких валютных рисков и высокий уровень информационной прозрачности.

В августе произошли значимые назначения в руководстве Банка. В состав Совета директоров Банка вошел Руслан Юрьевич Матюхин, возглавив коммерческий бизнес Банка по обслуживанию корпоративных и частных клиентов. Вместе с ним к коммерческому блоку Банка присоединилась команда высокопрофессиональных клиентских менеджеров,

обл

обладающая значительным опытом работы с корпоративными клиентами – крупнейшими компаниями Санкт-Петербурга и Северо-Запада.

В рамках деятельности по расширению сети Банка, в июле состоялось открытие нового дополнительного офиса Банка в Петербурге «Улица Восстания» по адресу: ул. Восстания, д. 25. В новом ДО осуществляется универсальное банковское обслуживание для корпоративных, а также частных клиентов. Кроме того, в декабре 2011 года состоялось открытие Представительства Банка БФА в Москве. Директором Представительства назначен Даниил Бортейчук, Вице-президент Банка. Напомним, что с 2010 года в Москве успешно функционирует кредитно-кассовый офис Банка «Красные холмы».

В части развития услуг для корпоративных клиентов также произошло несколько значимых событий в деятельности Банка. По направлению корпоративного кредитования важнейшим событием стало увеличение кредитного лимита на одного заемщика до 1,5 млрд. рублей в связи с ростом капитала Банка.

Кроме того, Федеральная таможенная служба увеличила для Банка максимальную сумму одной гарантии в пользу ФТС до 140 млн. рублей (ранее 35 млн. рублей) и максимально допустимую сумму одновременно действующих гарантий до 700 млн. рублей (ранее 170 млн. рублей). Используя гарантии, клиенты Банка БФА могут ускорить процесс оформления товаров, пересекающих границу страны, а также сократить расходы предприятия по сравнению с традиционным банковским кредитованием.

В апреле 2011 года Банк приступил к выпуску таможенных карт «ЗЕЛЕНый КОРИДОР». Статус эмитента Таможенной платежной системы позволяет Банку предложить своим клиентам востребованную услугу по уплате таможенных платежей, пошлин, налогов и таможенных сборов посредством микропроцессорных банковских карт непосредственно в момент оформления грузов.

Линейка продуктов для частных продуктов также была расширена за счет услуг компании – стратегического партнера Банка, Управляющей компании БФА. В октябре Банк стал агентом по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев открытых ПИФов под управлением УК БФА: ОПИФ облигаций «Финансист», ОПИФ смешанных инвестиций «ТИТАН», ОПИФ акций «СТОИК», ОПИФ индексный «СТОИК-Индекс ММВБ», ОПИФ акций «СТОИК-Нефть и Газ», ОПИФ акций «СТОИК-Телекоммуникации», ОПИФ акций «СТОИК-Металлургия и Машиностроение», ОПИФ акций «СТОИК-Потребительский сектор», ОПИФ акций «СТОИК-Электроэнергетика».

Кроме того, продолжая стратегию информационной открытости, в апреле 2012 года Банк БФА завершил работу по созданию новой версии корпоративного сайта www.bank.bfa.ru, нацеленного на повышение удобства взаимодействия Банка с клиентами. Новый сайт отличается большей функциональностью, максимальной полнотой информации о Банке и предлагаемых услугах, а также и уникальным дизайном. Сайт реализован на русском и английском языках.

Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 28 июня 2010 года (Протокол от 30.06.2010 г. №1), Совет директоров Банка состоял из пяти членов. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, соответствуют квалификационным требованиям Банка России, предъявляемым, в том числе, к образованию (все члены Совета директоров имеют высшее экономическое либо юридическое образование), к опыту работы в банковской сфере, к деловой репутации, к иным личностным характеристикам.

- В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 14 декабря 2010 года (Протокол от 15.12.2010 г. № 2) Совет директоров Банка сформирован в следующем составе:

- гражданин РФ Гумеров Денис Альбертович;
- гражданин РФ Корабельщиков Геннадий Александрович;
- гражданин РФ Лотвинов Евгений Михайлович;
- гражданин РФ Осинковский Олег Леонидович;

- гражданин РФ Скибарь Игорь Михайлович;
- гражданин Швейцарии Зенн Филипп Михаэль (Senn Philipp Michael)

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 30.06.2011 года (Протокол от 30.06.2011 года № 1) Совет директоров избран в следующем составе:

- гражданин РФ Гумеров Денис Альбертович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Корабельщиков Геннадий Александрович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Лотвинов Евгений Михайлович; (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 300 938 обыкновенных именных акций, что составляет 16,934 % от уставного капитала Банка.);
- гражданка РФ Мазур Валерия Андреевна (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Матюхин Руслан Юрьевич (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Осинковский Олег Леонидович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 79 389 обыкновенных именных акций, что составляет 4,467 % от уставного капитала Банка.);
- гражданин РФ Рязанцев Валентин Геннадьевич; (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 37 868 обыкновенных именных акций, что составляет 2,131 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Скибарь Игорь Михайлович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 31 509 обыкновенных именных акций, что составляет 1,773 % от уставного капитала Банка.);
- гражданин РФ Трохин Василий Глебович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 24,044 % от уставного капитала Банка);
- гражданин Швейцарии Зенн Филипп Михаэль (Senn Philipp Michael) (акциями Банка не владеет).

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года

Гумеров Денис Альбертович, **Председатель Правления**, (акциями Банка не владеет), является единоличным исполнительным органом Банка и руководит всей текущей деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Состав Правления Банка:

Председатель Правления – Гумеров Д.А.

Члены Правления

Рязанцев В.Г. – заместитель Председателя Правления Банка (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 31.12.2011 года: 37 868 обыкновенных именных акций, что составляет 2,131 % от уставного капитала Банка).

Кокарев И.Ю. - заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет)

Струкова С.А. - заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет)

Истюфеев Д.Д. – заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет)

Игнатова И.А. – главный бухгалтер Банка (акциями Банка не владеет).

В течение отчетного периода из состава Правления исключен Истюфеев Д.Д., и с 21.11.2011 года включен Первый заместитель Председателя Правления Мищук Е.Д (акциями Банка не владеет).

Иная существенная информация, характеризующую деятельность кредитной организации

В целях повышения эффективности принятия решений по основным направлениям деятельности Банка, созданы и постоянно действуют в качестве коллегиальных органов следующие комитеты:

- Кредитный комитет,
- Комитет по финансовым рынкам,
- Технологический комитет.

Кредитный комитет:

Основными функциями Кредитного комитета являются:

1. Принятие решений об условиях проведения кредитных операций с клиентами Банка в рамках полномочий, предоставленных Правлением Банка;
2. Принятие решений об изменении условий проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям, а также принятие решений о прекращении кредитных обязательств, в том числе новацией, предоставлением отступного, заключением с клиентом Банка соглашения о прощении долга (мирового соглашения);
3. Принятие решений о ходатайстве перед Правлением Банка и/или иным уполномоченным органом Банка о принятии решений по проведению кредитных операций и/или изменению условий проведения кредитных операций по ранее принятым Правлением Банка и/или иным уполномоченным органом Банка решениям в случае, если сумма операций превышает полномочия Кредитного комитета, а также в случае прекращения кредитного обязательства, в том числе новацией, предоставлением отступного, заключением с клиентом Банка соглашения о прощении долга (мирового соглашения). При этом не допускается вынесение вопросов, входящих в компетенцию, но превышающих полномочия Кредитного комитета, на рассмотрение Правления Банка без предварительного рассмотрения этого вопроса на Кредитном комитете;
4. Утверждение списка компаний, привлекаемых к сотрудничеству в целях снижения рисков Банка при проведении кредитных операций;
5. Организация и осуществление контроля и надзора за выполнением решений Кредитного комитета, а также за проведением кредитных операций.

Комитет по финансовым рынкам:

Основными задачами Комитета являются:

1. Управление структурой требований, обязательств и собственных средств Банка (в пределах ограничений, установленных Правлением Банка), в том числе принятие оперативных решений при существенном изменении макроэкономической ситуации, конъюнктуры на финансовых рынках и рынках банковских услуг, обязательных требований к Банку со стороны государственных органов и экономической политики Банка;
2. Обеспечение согласованного взаимодействия системы управления требованиями, обязательствами и собственными средствами Банка с системами стратегического и финансового планирования Банка;
3. Определение оперативной политики Банка, осуществляемой на финансовых рынках и рынках банковских услуг;
4. Координация деятельности подразделений Банка по управлению рисками, принимаемыми на себя Банком;
5. Реализация проведения политики ценообразования по услугам Банка (в том числе процентной политики Банка);
6. Определение факторов и их сочетаний, представляющих из себя угрозу долгосрочной стабильности и экономической эффективности работы Банка, принятие необходимых мер для ликвидации этой угрозы в пределах компетенции Комитета и доведение информации о наличии такой угрозы до Правления Банка для принятия мер, находящихся вне компетенции Комитета.

Технологический комитет:

Основными задачами Комитета являются:

1. Формирование политики технологического развития Банка;
2. Разработка и утверждение единых технологических стандартов внутрибанковских операций;
3. Разработка требований к составу проектной документации;
4. Оценка целесообразности и приоритетности выполнения всех видов проектов с точки зрения автоматизации банковских бизнес-процессов;
5. Планирование деятельности Управления автоматизации и структурных подразделений в части автоматизации развития бизнеса, определение приоритетности выполнения текущих задач;
6. Подготовка материалов для обсуждения на заседаниях Комитета в соответствии с возложенными на Комитет задачами;
7. Организация взаимодействия подразделений при реализации решений Комитета;
8. Координация работ, методическое и технологическое сопровождение, функциональный контроль деятельности подразделений Банка;
9. Оценка перспективных банковских технологий и решений, существующих на рынке, а также координацию выбора новых программно-технологических решений;
10. Контроль исполнения принятых решений и соблюдения утвержденных Комитетом стандартов и технологий.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка в том числе:

- информация о страновой концентрации активов и обязательств.

Информация составлена на основе отчетности по форме 0409401 и приведена в Приложении № 1 к пояснительной записке.

- информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115, по форме 0409302 и приведена в Приложении № 2 к пояснительной записке.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери Банком деловой репутации.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния,

кредитной истории, цели кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- коммерческие подразделения – осуществляют работу с Заемщиком на стадии первоначальных переговоров, обеспечивают сбор необходимых документов, оказывают содействие кредитующему подразделению в мониторинге и сопровождении выданного кредита;

- Управление кредитования и инвестиций и Управление корпоративного кредитования – осуществляют оценку кредитных заявок, сопровождение и мониторинг кредита, Заемщика, Залогодателя, Поручителя;

- Управление непрофильных активов - осуществляет поиск наиболее эффективных путей возврата средств предоставленных Заемщикам, задолженность которых признана проблемной;

- подразделения, обеспечивающие поддержку кредитного процесса по минимизации рисков правового характера и защиты интересов Банка (Юридическая служба и Служба безопасности);

- контролирующие подразделения – Служба рисков (осуществляет независимый анализ кредитных предложений и последующий контроль за качеством кредитного портфеля и уровнем кредитного риска) и Служба внутреннего контроля (осуществляет контроль за системой управления кредитными рисками).

Окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным Кредитному комитету лимитом окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк формирует необходимые резервы.

При принятии решения о проведении кредитной операции Банк соблюдает лимиты по риску, установленные Центральным Банком Российской Федерации, в том числе при кредитовании связанных с Банком лиц.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов (в случае необходимости).

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов.

Служба рисков осуществляет регулярный анализ кредитного портфеля Банка, с оценкой уровня кредитного риска в целом по Банку и рекомендациями по его снижению, а также контроль за ссудами с повышенным уровнем риска.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами Банк на основе собственной методики установления лимитов на банки-контрагенты рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Комитетом по финансовым рынкам.

Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами осуществляет Служба рисков.

Для раскрытия информации о кредитном риске также используется следующая информация:

- информация об активах с просроченными сроками погашения (данная информация раскрывается по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней) и величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 и приведена в Приложении № 3 к пояснительной записке.

- информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П, информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 и приведена в Приложении № 4 к пояснительной записке.

- сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

По состоянию на 01.01.2011г. в кредитном портфеле Банка находилось 15 реструктурированных ссуд, предоставленных 14 заемщикам, в том числе 1 ссуда, предоставленная физическому лицу, по которым была осуществлена реструктуризация в виде снижения процентной ставки или пролонгации кредитного договора. Из общего числа реструктурированных ссуд по 10 ссудам реструктуризация заключалась в снижении процентной ставки.

В течение 2011 года 11 из 15 реструктурированных ссуд, имеющих по состоянию на 01.01.2011 года, были погашены.

По состоянию на 01.01.2012 г. в кредитном портфеле находится 10 реструктурированных ссуд, предоставленных 10 заемщикам, в том числе 2 ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым была осуществлена реструктуризация в виде снижения процентной ставки или пролонгации кредитного договора. Перспективы погашения реструктурированной задолженности оцениваются как положительные.

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

Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по финансовым рынкам (далее также КФР).

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство.

Управление риском ликвидности в Банке строится на основе качественной и количественной оценки, а также данных управленческого учета. Применяемые Банком методики оценки риска ликвидности отвечают требованиям регулятора, а также отражают основные подходы, применяемые в международной практике. Оценка мгновенной ликвидности осуществляется в режиме реального времени на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. Также используются меры по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных операций, расчетов и корреспондентских отношений. Для долгосрочного анализа уровня риска ликвидности регулярно составляются отчеты о разрывах по срокам погашения активов и пассивов.

Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КФР и являются основой для принятия КФР решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка. Кроме того Казначейство докладывает о состоянии срочной ликвидности на Правлении Банка и Совете Директоров.

Казначейство совместно с Управлением финансовой отчетности Банка контролируют соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, регулирующих ликвидность.

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.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

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 Службой рисков. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

- Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает Положение по управлению рыночным риском;
- Комитет по финансовым рынкам – устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами, ежеквартальный лимит потерь по валютному риску;
- Управление портфельных инвестиций, Управление дилинга и Казначейство – проводят операции на открытых рынках, осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;
- Служба рисков – осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- Бухгалтерия (Бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рисков выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется Казначейством путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам. Оценка процентного риска проводится на основе ГЭП-анализа активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, а также для финансовых инструментов с фиксированными процентными ставками.

В качестве основного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В качестве основных мер регулирования уровня риска процентной ставки применяются:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции по процентному риску.

Правовой риск - риск возникновения у Банка прямых потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных санкций, выплат, компенсаций за нанесенный ущерб клиентам, лишения

договоров юридической силы и т.д., вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке разработан перечень показателей правового риска, используемых в качестве индикаторов уровня правового риска. Основной целью системы индикаторов управления правовым риском является количественная оценка правового риска, а также обеспечение принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния правового риска на деятельность Банка.

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- согласование проектов нормативных документов Банка Управлением юридической поддержки корпоративных действий;
- организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- визирование Управлением юридической поддержки корпоративных действий заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, в том числе отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);
- обеспечения контроля соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- оценки уровня потенциального правового риска при анализе нововведений банка;
- урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений).

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии со Стратегией развития Банка на период до 2015 года и Бизнес-планом Банка на 2010-2013 г.г.

В Банке проводится непрерывный мониторинг внешних и внутренних условий деятельности Банка для оценки адекватности стратегии и обеспечения своевременной ее корректировки.

Достижимость поставленных стратегических целей проверяется посредством системы контроля и мониторинга плановых показателей.

Мониторинг и контроль показателей утвержденного Финансового плана осуществляется Финансово-экономическим управлением посредством:

- ежедневного контроля расходов Банка, составляющих смету административно-хозяйственных расходов;
- ежемесячного контроля исполнения планового баланса Банка;
- ежемесячного контроля исполнения плана финансового результата Банка;

- ежеквартального мониторинга утвержденных показателей финансового плана.

Отчет об исполнении Финансового плана Банка за отчетный внутригодовой период формируется Финансово-экономическим управлением на ежеквартальной основе и содержит сведения о фактическом исполнении плановых показателей за период. Ежеквартально Отчеты об исполнении Финансового плана Банка направляются членам Совета Директоров.

Реализуемость выбранной стратегии на долгосрочную и среднесрочную перспективу проверяется в процессе подготовки отчета об исполнении Стратегии и Бизнес-плана Банка.

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

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Также проводится оценка уровня операционного риска в разрезе ожидаемых (EL) и непредвиденных потерь (UL).

Информация о реализованных рисках и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности – в рамках функционирования Управления финансового мониторинга и валютного контроля и Отдела безопасности Банка;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- организация внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа Банка, формирование единой информационной политики Банка, в т.ч. мониторинг публикаций в СМИ;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка;

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банком введен набор параметров, позволяющих количественно оценить уровень репутационного риска,

а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка.

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

Сведения по состоянию на 01.01.2012 г.:

- сделки обратного РЕПО с ЗАО «БФА» в объеме 746.649 тыс. руб. Процентный доход от сделок составил 1.823 тыс. руб.

- остаток денежных средств на балансовом счете № 30602, открытого для учета расчетов с ЗАО «БФА» по договору брокерского обслуживания в сумме 27 923 тыс. руб. Процентных доходов нет.

- вклады физического лица Матюхина Р.Ю. на сумму 194.168 тыс. руб. Процентные расходы составили 1.442 тыс. руб.

В соответствии с Федеральным Законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. сделки с ЗАО «БФА» являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Решение об их одобрении было принято на годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 30.06.2011 г.)

По состоянию на 01.01.2011 года операций, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, нет.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Информация составлена на основе данных формы отчетности 0409155 и приведена в Приложении № 5 к пояснительной записке.

Банк не участвует в судебных разбирательствах по обязательствам Банка и резервов на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств не имеет.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В соответствии с Положением об оплате труда и премировании (утв. Решением Совета Директоров от 10.12.2010 года, протокол № 22/10) в качестве основных элементов оплаты труда данным устанавливаются: оклад, ежемесячная премия, иные премии. Виды вознаграждений, выплачиваемых работникам Банка:

Премии, включающие:

- премии по итогам работы за месяц;
- премии по итогам работы за квартал;
- премии по итогам работы за полугодие;
- премии по итогам работы за год;
- единовременные премии за выполнение особо важной работы.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу выплачено 51.165 тыс. руб.

В том числе,

- краткосрочные вознаграждения в сумме 51.165 тыс. руб.

- долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не предусмотрены.

- сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом

В 2010 году основному управленческому персоналу выплачено 37.811 тыс. руб., в том числе,

- краткосрочные вознаграждения в сумме 37.811 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 года численность персонала составляет – 305 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек. По состоянию на 01.01.2011 года численность персонала составляет – 214 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек.

В отчетном периоде изменения в систему оплаты труда не вносились.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Распределение дивидендов по итогам 2011 года не планируется.

Сведения о прекращенной деятельности.

Данных для заполнения нет.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год.

С учетом полученных рекомендаций Банка России Банк в 2011 году относит требования по присужденным пеням к категории «Прочие активы», в связи с чем были внесены соответствующие изменения в публикуемые формы отчетности в части данных предшествующего года.

При составлении годового отчета в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» при указании максимального фактического значения норматива Н6 Банком было применено правило математического округления, фактическое значение норматива Н6 составило 24,99 в течение одного рабочего дня 17.02.2011 года.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- учет 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 № 20/11 от 06.06.2011 года);
- Порядком осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в ОАО «Банк БФА» (Протокол № 23/11 от 29.06.2011 года);
- Положение о порядке осуществления переводов по поручению физических лиц в сети «CONTACT» в ОАО «Банк БФА» (протокол № 16/11 от 25.04.2011 года);
- Порядок по эмиссии и обслуживанию таможенных платежных карт ОАО «Банк БФА» для юридических лиц – резидентов (протокол № 09/11 от 04.03.2011 года);
- Положение о порядке осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БФА» по системе «Вестерн Юнион» (протокол № 35/10 от 13.10.2010 года);

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

- учет кассовых операций

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

Банком разработаны следующие документы:

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

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

- учет имущества банка

Учет имущества в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007 года № 302-П и Порядком учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ОАО «Банк БФА» (протокол № 42/08 от 28.12.2008 года) с изменениями (протокол № 15/09 от 27.07.2009 года, протокол № 33/09 от 26.08.2009 года, протокол № 46/10 от 28.12.2010 года), новая редакция утверждена Приказом от 14.09.2011 года № 240.

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 40.000 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» (приказ от 24.10.2011 года № 290/1).

- учет ценных бумаг

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

Операции с ценными бумагами регламентируются следующими внутренними документами:

- Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 45/10 от 22.12.2010 года), новая редакция утверждена Приказом от 01.08.2011 года № 200;

- Положение о проведении операций с собственными векселями ОАО «Банк БФА» (протокол № 01/10 от 01.01.2010 года) с изменениями (протокол № 25/10 от 03.08.2010 года, протокол № 41/10 от 24.11.2010 года, протокол № 06/11 от 15.02.2011 года, протокол № 17/11 от 18.05.2011 года, протокол № 20/11 от 06.06.2011 года, протокол № 35/11 от 21.09.2011 года);

- Положение о порядке проведения операций с векселями сторонних эмитентов в ОАО «Банк БФА» (протокол № 21/10 от 23.06.2010 года);

- Порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО в ОАО «Банк БФА» (протокол № 151/1 от 27.06.2011 года);

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

- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (протокол № 30/10 от 22.09.2010 года);

- Порядок присвоения и использования номеров, символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) при подготовке и заполнении подтверждающих и иных документов внутреннего учета, а также номеров сделок и иных операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 36/10 от 20.10.2010 года);

- Перечень и порядок идентификации сотрудников ОАО «Банк БФА», имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете операций с ценными бумагами, и порядка их доступа (протокол № 26/10 от 25.08.2010 года);

- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 22/10 от 10.12.2010 года);

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

- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «Банк БФА» (протокол № 33/09 от 29.12.2009 года);

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

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ОАО «Банк БФА» на рынке ценных бумаг (протокол № 51/09 от 30.12.2009 года);

В категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) относятся ценные бумаги, ТСС которых надежно определена. Такими 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. Если ценная бумага не была продана в краткосрочной перспективе и ее ТСС может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Рынок считается активным, если операции на нем совершаются на регулярной основе и информация о ценах активного рынка является общедоступной.

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

При изменении намерений и возможностей Банк вправе переклассифицировать выпуск ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации выпуска ценных бумаг менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере 10-процентного объема по отношению к общей стоимости ценных бумаг «удерживаемых до погашения».

В категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, в случае, если эти ценные бумаги Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на долевые обязательства и которые не могут быть классифицированы ни в одну из предыдущих категорий.

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 20% и более от общего количества выпущенных эмитентом голосующих акций, обеспечивающие получение контроля над управлением акционерным обществом.

Отнесение ценных бумаг в одну из категорий в момент первоначального признания осуществляется в следующем порядке:

- по умолчанию - в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- на основании решения Правления Банка - при отнесении в иную категорию, отличную от «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», или при переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую.

Решение об отнесении в одну из категорий (переклассификации) оформляется выпиской из протокола и предоставляется в отдел учета операций с ценными бумагами.

- учет 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), новая редакция утверждена Протоколом Правления № 23/11 от 29.06.2011 года;

- Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ОАО «Банк БФА» (протокол № 24/09 от 26.09.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 06/10 от 03.03.2010 года), изменения № 3 (протокол № 23/11 от 29.06.2011 года);

- Положением об определении степени ликвидности и категории качества обеспечения (протокол № 14/07 от 02.07.2007 года), изменения № 1 (протокол № 10/08 от 21.03.2008 года), изменения № 2 (протокол № 25/08 от 22.09.2008 года), изменения № 3 (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), изменения № 4 (протокол № 50/09 от 30.12.2009 года), новая редакция утверждена Протоколом Правления № 39/11 от 27.10.2011 года;

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

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

- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 46/10 от 28.12.2010 года), изменения № 3 (протокол № 20/11 от 06.06.2011 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), новая редакция утверждена Протоколом № 16/11 от 25.4.2011 года.

Резервы на возможные потери формируются Банком в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и локальным нормативным актом - Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк БФА» (протокол № 23/09 от 24.06.2009 года) с изменением № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменением № 2 (протокол № 37/09 от 25.09.2009 года) и изменением № 3 (протокол № 23/09 от 24.06.2009 года), изменения № 2 (протокол № 11/11 от 17.03.2011 года).

- формирование и распределения прибыли

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется 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.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений в Учетную политику на 2011 год не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки данных установлено, что расхождений нет.

В соответствии с Приказом № 351 от 22.12.2011 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах ценностей Банка. По результатам ревизии установлено соответствие фактического наличия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах данным бухгалтерского учета.

В соответствии Приказом № 301 от 31.10.2011 года и Приказом № 302 от 31.10.2011 года по состоянию на 01 ноября 2011 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 2012 года в разделе «Г» баланса Банка отражены:

- беспоставочный форвардный контракт N21 на сумму 10.337 тыс. руб.;
- беспоставочный форвардный контракт N22 на сумму 1.845 тыс. руб.;
- сделка по покупке USD с ЗАО ММББ на сумму 160 тыс. Долларов США (эквивалент 5.147 тыс. руб.);
- сделка SWAP по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММББ на сумму 8.000 тыс. Долларов США (эквивалент 254.086 тыс. руб.);

- сделка SWAP по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 75.000 тыс. Долларов США (эквивалент 2.381.573 тыс. руб.);
- сделка SWAP по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 4.000 тыс. Евро (эквивалент 165.183 тыс. руб.);
- сделка SWAP по покупке-продаже иностранной валюты с ЗАО ММВБ на сумму 40.000 тыс. Евро (эквивалент 1.651.508 тыс. руб.).

В соответствии с пунктом 2.8. Указания № 2089-У сообщаем, что по состоянию на 01.01.2012 года остаток средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в валюте РФ составил 79 тыс. руб., и состоял из 4 сумм, все суммы зачислены на счет до выяснения в декабре 2011 года по причине:

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

Остаток средств на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2012 года составил 0,00.

Остаток средств на счёте № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» по состоянию на 1 января 2012 года составил 0 рублей 00 копеек.

По состоянию на 01 января 2012 года Банком подтвержден остаток по корреспондентскому субсчету Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

По состоянию на 01 января 2012 года Банком открыто 1508 счетов, по которым, в соответствии с договорами, необходимо подтвердить остатки.

Письменные подтверждения остатков по счетам клиентов получены по 714 счетам, что составляет 47,35% от открытых счетов, на сумму 3.273.314.184,94 рублей; 17.484.344,16 Долларов США; 567.343,57 евро; 0-00 узбекских сумм.

Работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых им счетах, продолжается.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность (по данным бухгалтерского учета с учетом СПОД) представлена следующим образом:

тыс. руб.

Сведения о дебиторской задолженности	на 01.01.2011 года	на 01.01.2012 года
Требования по получению процентов	46 148	81 743
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 896	15 871

Сведения о кредиторской задолженности	на 01.01.2011 года	на 01.01.2012 года
Обязательства по уплате процентов	40 981	144 014
Обязательства по уплате налогов	34 801	7 477

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 1.117 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 года являлась текущей (сроком до 30 дней), в сумме 5.153 тыс. руб. – срочной (в связи с особенностью расчетов), в сумме 234 тыс. руб. – просроченной.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 2.461 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 года являлась текущей (сроком до 30 дней), в сумме 14.131 тыс. руб. – срочной (в связи с особенностью расчетов), в сумме 17 тыс. руб. – просроченной.

38

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый день 2012 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.

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

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка нет.

Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены следующие изменения:

✓ внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России «о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 года № 372-П;

✓ внесены изменения в Рабочий план счетов в соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2010 года № 2553-У;

✓ внесены изменения в Рабочий план счетов в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2011 года № 2654-У.

С уважением,
Председатель Правления



Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

И.А. Игнатьева

«05» апреля 2012 года

Информация об активах и обязательствах ОАО «Банк БФА» в разрезе стран
(на основании формы 0409401)

№	Наименование статьи	Объем активов и обязательств на 01.01.2012г.							Объем активов и обязательств на 01.01.2011г.							в тыс. руб.	
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"			Другие страны	Итого	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"			Другие страны	Итого		
				Всего	в т.ч. по странам						Всего	в т.ч. по странам					
					США	Евросоюз	Кипр					США	Евросоюз	Кипр			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	7	8	9	10	11	12	13	14
I	Активы																
1	Денежные средства	103 104	-	170 310	60 083	110 227	-	-	273 414	81 477	-	163 503	45 614	117 889	-	-	244 980
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 274 571	-	-	-	-	-	-	1 274 571	215 743	-	-	-	-	-	-	215 743
2.1	Обязательные резервы	214 170	-	-	-	-	-	-	214 170	73 413	-	-	-	-	-	-	73 413
3	Средства в кредитных организациях	9 456	-	3 619 165	-	3 619 165	-	-	3 628 621	1 982	-	1 198 632	-	1 198 632	-	-	1 200 614
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	14 113 078	-	47 714	-	47 714	-	-	14 160 792	7 344 659	-	2 651 490	-	2 651 490	-	-	9 996 149
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 646 158	-	3 390 704	-	3 390 704	-	-	10 036 862	2 486 830	-	915 081	-	915 081	-	-	3 381 911
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 378	-	-	-	-	-	-	68 378	67 625	-	-	-	-	-	-	67 625
9	Прочие активы	151 390	-	4 559	-	4 559	-	-	155 949	90 518	-	1 078	-	1 078	-	-	91 596
10	Всего активов	22 366 135	-	7 232 452	60 083	7 172 369	-	-	29 598 587	10 268 834	-	4 929 784	45 614	4 884 170	-	-	15 198 618
II	Обязательства																
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	310 030	-	-	-	-	-	-	310 030	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	20 073 624	-	578 952	-	-	578 952	161 258	20 813 834	8 149 159	-	448 391	-	-	448 391	3 011	8 600 561
13.1	Вклады физических лиц	1 552 183	-	-	-	-	-	-	1 552 183	26	-	-	-	-	-	-	26
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	920 319	-	1 623 649	-	-	1 623 649	-	2 543 968	3 809 042	-	-	-	-	-	-	3 809 042
16	Прочие обязательства	217 067	-	17 001	-	72	16 929	-	234 068	171 428	-	363	-	5	358	-	171 791
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	72 135	-	-	-	-	-	-	72 135	26 861	-	-	-	-	-	-	26 861
18	Всего обязательств	21 603 175	-	2 219 602	-	72	2 219 530	161 258	23 984 035	12 156 490	-	448 754	-	5	448 749	3 011	12 608 255

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

Тип Заемщика	Вид деятельности Заемщика	По состоянию на 01.01.2012 тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2011 тыс. рублей
1. Юридические лица	обрабатывающие производства	1 568 992,00	637 322,00
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	64 428,00	261 079,00
	строительство	628 281,00	2 267 607,00
	транспорт и связь	3 106 942,00	543 140,00
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 389 846,00	946 043,00
	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	997 161,00	376 860,00
	прочие виды деятельности	1 143 185,00	1 349 468,00
	на завершение расчетов	14 658,00	64 501,00
2. Индивидуальные предприниматели		0,00	0,00
ИТОГО		10 913 493,00	6 446 020,00
в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства		1 929 702,00	3 384 252,00
индивидуальные предприниматели		0,00	0,00
3. Физические лица:			
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	15 000,00	0,00
	ипотечные ссуды	9 671,00	6 998,00
	автокредиты	1 182,00	0,00
	иные потребительские ссуды (в.т.ч. ПОС)	124 213,00	498 083,00
ИТОГО		150 066,00	505 081,00

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери
(на основании ф.0409115)

№	Наименование	на 01.01.2012г.										на 01.01.2011г.								в тыс. руб.
		Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери				
				в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
1.	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 781 689	272 690	0	0	469	272 221	1 216 228	1 159 069	10 519 196	417 842	351	10 000	51 447	356 044	1 459 010	994 637			
2.	Учтенные векселя	1 005 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	746 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
8.	Ценные бумаги	1 005 495	0	0	0	0	0	0	0	923 885	0	0	0	0	0	0	0			
9.	Прочие требования, в т.ч. по полученно процентных	931 030	1 012	0	0	0	1 012	25 662	25 662	479 119	2 121	4	0	0	2 117	7 238	7 238			

Информация о качестве активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

(на основании ф.0409115)

№	Наименование	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.	
		Требования	Требования по получению процентных доходов	Требования	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15 319 862	83 947	10 931 386	48 270
2.	Категории качества				
2.1.	I	4 269 593	1 953	3 988 378	1 291
2.2.	II	9 646 243	70 904	4 513 673	39 511
2.3.	III	1 018 933	9 961	827 346	5 351
2.4.	IV	28 402	117	1 134 250	0
2.5.	V	356 691	1 012	467 739	2 117
3.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	0	0	0	0
4.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	20 196 724		13 127 070	
6.	Расчетный резерв на возможные потери	1 233 193		1 461 239	
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 184 731		941 876	
8.	Объем просроченной задолженности	273 702		419 963	
9.	Объем реструктурированной задолженности	525 589		0	
10.	Доля реструктурированной задолженности в активах	3%		0%	

Информация о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

(на основании ф.0409155)

в тыс. руб.

№	Наименование	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.	
		Сумма требований	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Резерв на возможные потери
1.	Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.	2712211	72132	1396317	26861
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	977796	42592	454157	18777
1.2.	Аккредитивы	9784	0	410	86
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	1724631	29540	941750	7998
2.	Срочные расчетные (беспоставочные) сделки всего, в т.ч.	2188310	0	659405	0
2.1.	Форвард с базисным активом иностранной валютой	2188310	0	659405	0