

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
на 01.04.2014 года**

Содержание

0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	4
0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	5
0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	6
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
1. Введение	10
2. Краткая характеристика деятельности Банка	10
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11
7. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13
8. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15
10. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
11. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных операций и прочим заемным средствам	16
12. Информация о переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»	16
13. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	16
14. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	16
15. Прочие активы	17
16. Остатки средств на счетах кредитных организаций и средства Банка России	19
17. Остатки средств на счетах клиентов	19
18. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг	20
19. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	21
20. Основная сумма долга, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, размер просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств	21
21. Объем, структура и изменение прочих обязательств	22
22. Величина и изменение величины уставного капитала Банка	23

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	23
23. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов	23
24. Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
25. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	24
26. Суммы расходов или доходов, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов	25
27. Вознаграждение работникам	25
28. Затраты на исследования и разработки, признание в качестве расходов в течение периода	25
29. Выбытие объектов основных средств	25
30. Урегулирование судебных разбирательств	25
31. Прочие случаи восстановления резервов	25
32. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	25
33. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедура их оценка, управления риском и капиталом	26
34. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	26
35. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	26
36. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным должностным лицам Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка..	27
Приложение 1 «Информация об активах и обязательствах ОАО «Банк БФА» в разрезе стран»	28
Приложение 2 «Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери»	30
Приложение 3 «Информация о качестве активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»	32
Приложение 4 «Информация о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервам на возможные потери»	33

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"
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	348603	182454
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2770799	941779
2.1	Обязательные резервы	534786	616921
3	Средства в кредитных организациях	3402031	5866049
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	35281975	28241778
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44962099	31854630
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8043	6976
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121670	76475
11	Прочие активы	785243	458924
12	Всего активов	87680463	67629065
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25195674	15343331
14	Средства кредитных организаций	1294054	1545097
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47640496	39881065
15.1	Вклады физических лиц	12120046	5648162
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2895035	2380814
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	824198	454980
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	149649	344227
22	Всего обязательств	77999740	59949514
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	2177100	1777100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	4022823	2422823
26	Резервный фонд	88855	88855
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-699922	105102
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3843925	2653113
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	247939	632555
31	Всего источников собственных средств	9680723	7679551
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	10487634	16083066
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3026917	5857470
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05
« 14 » мая 2014 г.



Скибарь И.М.
Игнатъева И.А.

Скибарь И.М.
Игнатъева И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2014 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"
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:	1764774	1207437
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19779	19676
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	960780	781897
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	784215	405864
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1062301	602802
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	377497	160770
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	619436	403468
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	65368	38564
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	702473	604635
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:	46785	241288
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	569	-1514
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	749258	845923
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-71788	-1520
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-37480	-32407
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-304364	19093
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	451678	126774
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	84709	25005
13	Комиссионные расходы	56341	42486
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	102596	5378
17	Прочие операционные доходы	6249	683
18	Чистые доходы (расходы)	924517	946443
19	Операционные расходы	641346	252849
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	283171	693594
21	Возмещение (расход) по налогам	35232	61039
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	247939	632555
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	247939	632555

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05
« 14 » мая 2014 г.



Скибарь И.М.
Игнатьева И.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ.,36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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.), итого, в том числе:	10192577	-58828	10133749
1.1	Источники базового капитала:	8941891	1122104	10063995
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2177100	0	2177100
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2177100	0	2177100
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4022823	0	4022823
1.1.3	Резервный фонд	88855	0	88855
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	2653113	1122104	3775217
1.1.4.1	прошлых лет	2653113	1122104	3775217
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	113	90136	90249
1.2.1	Нематериальные активы	0	10	10
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	90198	90198
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	90198	90198
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	113	-72	41
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	8941778	131968	9973746
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	113	-72	41
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	113	-72	41
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в	0	0	0

	состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	8941778	1031968	9973746
1.8	Источники дополнительного капитала:	1250799	-1090796	160003
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	1070796	-1070796	0
1.8.3.1	текущего года	1070796	-1070796	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	180000	-20000	160000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	180000	-20000	160000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	3	0	3
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	1250799	-1090796	160003
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	26883453	1349526	28232979
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	26883566	1349410	28232976
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	26883453	1349523	28232976
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	11,2	1,2	12,4
3.2	Достаточность основного капитала	11,2	1,2	12,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	12,8	-0,2	12,6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строк	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том						

	числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		
7.1.1	общий		
7.1.2	специальный		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.3	валютный риск		

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 445131, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 339856;

1.2. изменения качества ссуд 1775;

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

11809;

1.4. иных причин 91691;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 491916, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 371455;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

10948;

2.5 иных причин 109513.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Лихачев Г.И.

Телефон (812) 321-65-05

« 14 » мая 2014 г.



Скибарь И.М.
Игнатъева И.А.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Введение

Полное фирменное наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – Банк)
Юридический адрес	197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А
Изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом	нет
Отчетный период	1 квартал 2014 года
Единицы измерения квартальной отчетности	тыс. руб.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными бизнес-направлениями Банка являются:

Блок корпоративного бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- привлечение средств на расчетные счета, в депозиты;
- РКО и прочие банковские услуги юр. лицам.

Блок розничного бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- привлечение средств физ. лиц на текущие счета, во вклады;
- обслуживание пластиковых карт, в т.ч. по зарплатным проектам;
- расчетные и прочие банковские услуги физ. лицам.

Инвестиционный блок:

- инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов)

Блок финансовых рынков:

- осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В течение 1 квартала 2014 года существенных изменений в деятельности Банка не произошло.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Существенных изменений в порядке подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности и в учетной политике Банка в 1 квартале 2014 года не произошло.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

№	Наименование статьи	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1	Наличные денежные средства	348 603	182 454	166 149
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 236 013	324 858	1 911 155
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 402 031	5 866 049	-2 464 018
4	Итого	5 986 647	6 373 361	-386 714

Ограничений по использованию денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не имеется.

5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2013 и на 01.04.2014 отсутствуют. Существенные изменения в порядке оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, в 1 квартале 2014 года отсутствуют.

6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 2

№	Виды заемщиков (бизнес-линии)	Ссудная задолженность		
		на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Ссуды, предоставленные на межбанковском рынке (инвестиционный блок и блок финансовых рынков), в т.ч.:	1 306 444	2 484 023	-1 177 579
1.1.	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	300 000	200 000	100 000
1.2.	Прочие размещенные в кредитных организациях средства	721 049	1 931 505	-1 210 456
1.3.	Обратное репо с юридическими лицами	221 158	352 518	-131 360
1.4.	Прочие размещенные средства	64 237	0	64 237
2.	Ссуды предоставленные юридическим лицам (блок корпоративного бизнеса), в т.ч.	33 238 767	26 044 674	7 194 093

2.1.	Пополнение оборотных средств	17 052 951	13 144 300	3 908 651
2.2.	Рефинансирование действующего кредита заемщика	1 257 652	705 915	551 737
2.3.	Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости в т.ч. строительство, ремонт)	6 577 973	3 311 905	3 266 068
2.4.	Финансирование лизинговых сделок	5 255 648	5 476 158	-220 510
2.5.	Прочие	3 094 543	3 406 396	-311 853
3.	Ссуды предоставленные физическим лицам (блок розничного бизнеса), в т.ч.	2 068 481	855 192	1 213 289
3.1.	Потребительское кредитование, в т.ч.	981 380	145 077	836 303
3.1.1.	Собственный портфель	207 750	145 077	62 673
3.1.2.	Приобретенный портфель	773 630	0	773 630
3.2.	Ипотечное кредитование, в т.ч.	1 087 101	710 115	376 986
3.2.1.	Собственный портфель	463 343	133 225	330 118
3.2.2.	Приобретенный портфель	623 758	576 890	46 868
4.	Итого	36 613 692	29 383 889	7 229 803

Таблица 3

№	Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение	
		Ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв	Ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв	Ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв
1.	Авиаперевозки	5 562 791	133 085	4 398 753	55 758	1 164 038	77 327
2.	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	8 333 089	529 189	6 812 984	373 431	1 520 105	155 758
3.	Лизинг	6 485 140	72 511	6 655 180	109 047	-170 040	-36 536
4.	Предприятия нефтегазовой отрасли	2 400 000	24 000	1 500 000	15 000	900 000	9 000
5.	Промышленность	433 611	5 668	245 690	4 204	187 921	1 464
6.	Сельское хозяйство	329 952	23 097	863 541	70 888	-533 589	-47 791
7.	Торговля	4 900 186	219 097	3 534 644	294 129	1 365 542	-75 032
8.	Финансовые услуги	1 769 252	50 977	2 664 023	38 413	-894 771	12 564
9.	Энергетика и топливная промышленность	100 000	100 000	100 000	100 000	0	0
10.	Прочее	4 231 190	109 527	1 753 882	52 005	2 477 308	57 522
11.	Физические лица	2 068 481	64 566	855 192	29 236	1 213 289	35 330

12.	Итого	36 613 692	1 331 717	29 383 889	1 142 111	7 229 803	189 606
13.	Итого чистая ссудная задолженность	35 281 975		28 241 778		7 040 197	

Таблица 4

№	Сроки, оставшиеся до полного погашения	Ссудная задолженность		
		на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Кредитные и финансовые организации, в т.ч.	1 306 444	2 484 023	-1 177 579
1.1.	До 6 месяцев	1 298 236	2 480 915	-1 182 679
1.2.	От 6 месяцев до 1 года	8 208	0	8 208
1.3.	От 1 года до 3 лет	0	3 108	-3 108
1.4.	От 3 лет до 5 лет	0	0	0
1.5.	Свыше 5 лет	0	0	0
1.6.	Просроченная задолженность	0	0	0
2.	Юридические лица, в т.ч.	33 238 767	26 044 674	7 194 093
2.1.	До 6 месяцев	5 751 172	4 783 611	967 561
2.2.	От 6 месяцев до 1 года	10 362 395	6 257 163	4 105 232
2.3.	От 1 года до 3 лет	13 239 911	12 563 670	676 241
2.4.	От 3 лет до 5 лет	3 547 213	1 354 130	2 193 083
2.5.	Свыше 5 лет	0	920 475	-920 475
2.6.	Просроченная задолженность	338 076	165 625	172 451
3.	Физические лица, в т.ч.	2 068 481	855 192	1 213 289
3.1.	До 6 месяцев	44 549	33 304	11 245
3.2.	От 6 месяцев до 1 года	61 397	72 693	-11 296
3.3.	От 1 года до 3 лет	301 504	86 330	215 174
3.4.	От 3 лет до 5 лет	599 324	58 112	541 212
3.5.	Свыше 5 лет	1 059 789	604 554	455 235
3.6.	Просроченная задолженность	1 918	199	1 719
4.	Итого	36 613 692	29 383 889	7 229 803

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон приведена в **Приложении 1**.

7. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Таблица 5

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Долговые ценные бумаги, в том числе	44 782 056	31 845 665	12 936 391
1.1.	Долговые обязательства Российской Федерации	4 465 964	1 088 714	3 377 250

1.2.	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	3 366 905	1 028 373	2 338 532
1.3.	Российские муниципальные ценные бумаги	0	0	0
1.4.	Долговые обязательства кредитных организаций-резидентов	11 129 805	9 008 317	2 121 488
1.5.	Прочие долговые обязательства резидентов	19 790 728	14 368 395	5 422 333
1.6.	Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
1.7.	Долговые обязательства кредитных организаций- нерезидентов	5 714 482	6 223 373	-508 891
1.8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	314 172	128 493	185 679
1.9.	Облигации Банка России	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги в том числе	180 043	8 965	171 078
2.1.	Акции кредитных организаций- резидентов	38 996	0	38 996
2.2.	Акции прочих резидентов	118 654	8 965	109 689
2.3.	Акции кредитных организаций- нерезидентов	11 777	0	11 777
2.4.	Акции прочих нерезидентов	10 616	0	10 616
3.	Итого	44 962 099	31 854 630	13 107 469

Таблица 6

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов деятельности эмитентов	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Авиаперевозки	326 537	472 386	-145 849
2.	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	0	0	0
3.	Лизинг	970 159	0	970 159
4.	Предприятия нефтегазовой отрасли	3 783 439	3 209 330	574 109
5.	Промышленность	3 920 156	3 251 737	668 419
6.	Сельское хозяйство	0	0	0
7.	Торговля	2 372 464	1 240 359	1 132 105
8.	Финансовые услуги	17 206 421	15 792 494	1 413 927
9.	Энергетика и топливная промышленность	1 731 566	1 696 818	34 748
10.	Прочее	14 651 357	6 191 506	8 459 851
11.	Итого	44 962 099	31 854 630	13 107 469

Таблица 7

№	Долговые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Долговые ценные бумаги со сроком погашения до года	9 250 437	7 516 811	1 733 626
2.	Долговые ценные бумаги со сроком погашения свыше года	35 531 619	24 328 854	11 202 765
3.	Итого	44 782 056	31 845 665	12 936 391

Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Приложении 1.

8. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013 отсутствуют.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Таблица 8

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Долговые ценные бумаги, в том числе	29 066 559	18 514 026	10 552 533
1.1.	Долговые обязательства Российской Федерации	500 549	834 493	-333 944
1.2.	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	1 506 805	1 028 373	478 432
1.3.	Российские муниципальные ценные бумаги	0	0	0
1.4.	Долговые обязательства кредитных организаций-резидентов	11 104 509	6 156 103	4 948 406
1.5.	Прочие долговые обязательства резидентов	15 737 390	10 495 057	5 242 333
1.6.	Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
1.7.	Долговые обязательства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0
1.8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	217 306	0	217 306
1.9.	Облигации Банка России	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	0
2.1.	Акции кредитных организаций-резидентов	0	0	0
2.2.	Акции прочих резидентов	0	0	0
2.3.	Акции кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0
2.4.	Акции прочих нерезидентов	0	0	0
3.	Итого	29 066 559	18 514 026	10 552 533

* Все сделки репо, приведенные в таблице, заключены с Банком России сроком до 30 дней

10. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

11. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных операций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных операций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

12. Информация о переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», в 1 квартале 2014 года не осуществлялась.

13. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Таблица 9

№	Наименование	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение	
		Стоимость	Резерв	Стоимость	Резерв	Стоимость	Резерв
1.	Акции ЗАО СПВБ	8 965	0	8 965	0	0	0
2.	Облигации Raiffeisen Bank International AG	5 714 482	0	6 223 373	0	-508 891	0
3.	Итого	5 723 447	0	6 232 338	0	-508 891	0

14. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка на 01.04.2014 года составила 121 670 тыс. руб., на 01.04.2013 года – 76 475 тыс. руб.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка на отчетную дату представлена следующим образом:

Таблица 10

№	Категория	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1.	Основные средства	186 620	69 792	131 595	57 580
1.1.	Автотранспорт	38 284	11 095	37 015	13 204
1.2.	Компьютерная, бытовая, оргтехника и банковское оборудование	60 010	29 429	31 703	19 925
1.3.	Мебель	12 801	7 949	11 660	8 029
1.4.	Неотделимые улучшения арендованного имущества	15 405	454	989	181

1.5.	Капитальные вложения в приобретение основных средств	5 719	0	1 094	0
1.6.	Прочие основные средства	54 401	20 865	49 134	16 241
2.	Нематериальные активы	51	0	365	122
3.	Материальные запасы	4 791	0	2 217	0
4.	Итого	191 462	69 792	134 177	57 702

На 01.04.2014 года нематериальные активы Банка представлены дизайн-проектами дебетовых и кредитных пластиковых карт, балансовая стоимость которых составляет 51 тыс. руб. На 01.04.2013 года стоимость нематериальных активов составляла 365 тыс. руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не осуществлялись.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость на 01.04.2014 года составляют 5 355 тыс. руб., на 01.04.2013 года – 919 тыс. руб.

15. Прочие активы

По состоянию на 01.04.2014 года размер прочих активов составил 785 243 тыс. руб., что на 326 319 тыс. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 01.04.2013 года

Таблица 11

№	Вид актива	Вид валюты / резерв	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение	
			Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты
1.	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовым и активами	810	0	35 023	0	20 343	0	14 680
		840	0	11 551	0	380	0	11 171
		978	0	0	0	0	0	0
		Резерв	162		47		115	
		Итого по виду актива без учета резерва	46 412		20 676		25 736	
2.	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	810	3 712	0	3 351	0	361	0
		840	0	0	0	0	0	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Резерв	3 314		3 350		-36	
		Итого по виду актива без учета резерва	398		1		397	

3.	Расчеты по отдельным операциям	810	377 695	0	242 407	0	135 288	0
		840	21 391	0	23 325	0	-1 934	0
		978	68 370	0	2 644	0	65 726	0
		Резерв	10 018		10 587		-569	
		Итого по виду актива без учета резерва	457 438		257 789		199 649	
4.	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	810	536	0	6 102	0	-5 566	0
		840	0	0	0	0	0	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Резерв	0		0		0	
		Итого по виду актива без учета резерва	536		6 102		-5 566	
5.	Расчеты с дебиторами и кредиторами	810	103 124	2 539	121 134	2 520	-18 010	19
		840	0	0	7	0	-7	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Резерв	33 212		15 546		17 666	
		Итого по виду актива без учета резерва	72 451		108 115		-35 664	
6.	Расходы будущих периодов	810	18 885	189 123	11 283	29 181	7 602	159 942
		840	0	0	0	0	0	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Резерв	0		0		0	
		Итого по виду актива без учета резерва	208 008		40 464		167 544	
7.	Векселя	810	0	0	10 788		-10 788	0
		840	0	0	14 989		-14 989	0
		978	0	0	0		0	0
		Резерв	0		0		0	
		Итого по виду актива без учета резерва	0		25 777		-25 777	
8.	Итого прочие активы		785 243		458 924		326 19	

16. Остатки средств на счетах кредитных организаций и средства Банка России

Таблица 12

№	Наименование	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1	2	3	4	5
1.	Средства, привлеченные от Банка России, в том числе	25 195 674	15 343 331	9 852 343
1.1.	Кредиты	0	0	0
1.2.	Депозиты	0	0	0
1.3.	Прочие привлеченные средства	25 195 674	15 343 331	9 852 343
2.	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в т.ч.	1 294 054	1 545 097	-251 043
2.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций	10 771	141	10 630
2.2.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 273 183	1 544 956	-271 773
2.3.	Прочие привлеченные средства	10 100	0	10 100
3.	Итого	26 489 728	16 888 428	9 601 300

17. Остатки средств на счетах клиентов

Таблица 13

№	Виды привлечения	на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Юридические лица, в т.ч.	35 520 450	34 232 903	1 287 547
1.1.	Текущие и расчетные счета, в т.ч. по отраслям	18 710 988	20 292 375	-1 581 387
1.1.1	Авиатransпорты	5 689 018	7 073 715	-1 384 697
1.1.2	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	1 375 389	5 950 208	-4 574 819
1.1.3	Лизинг	152 907	224 255	-71 348
1.1.4	Предприятия нефтегазовой отрасли	123 039	56 864	66 175
1.1.5	Промышленность	424 370	132 296	292 074
1.1.6	Сельское хозяйство	26 874	378	26 496
1.1.7	Торговля	1 816 072	1 008 284	807 788
1.1.8	Финансовые услуги	424 831	426 812	-1 981
1.1.9	Энергетика и топливная промышленность	45 596	151 316	-105 720
1.1.10	Прочее	8 632 892	5 268 247	3 364 645
1.2.	Срочные депозиты в т.ч. по отраслям	16 809 462	13 940 528	2 868 934
1.2.1	Авиатransпорты	0	0	0
1.2.2	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	1 805 205	1 850 570	-45 365
1.2.3	Лизинг	0	0	0
1.2.4	Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0	0

1.2.5	Промышленность	596 718	1 166 412	-569 694
1.2.6	Сельское хозяйство	7 832	500	7 332
1.2.7	Торговля	7 099 160	4 583 378	2 515 782
1.2.8	Финансовые услуги	3 550 195	3 257 770	292 425
1.2.9	Энергетика и топливная промышленность	0	0	0
1.2.1	Прочее	3 750 352	3 081 898	668 454
2.	Физические лица, в т.ч.	12 120 046	5 648 162	6 471 884
2.1.	Текущие счета	853 493	579 810	273 683
2.2.	Срочные депозиты	11 266 553	5 068 352	6 198 201
3.	Итого	47 640 496	39 881 065	7 759 431

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, отсутствуют.

18. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 14

№		на 01.04.2014	на 01.04.2013	Изменение
1.	Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	2 895 035	2 380 814	514 221
1.1.	- облигации	1 500 000	-	1 500 000
1.2.	- еврооблигации	-	-	-
1.3.	- векселя	1 395 035	2 380 814	-985 779
1.4.	- депозитные сертификаты	-	-	-

18.1. Выпущенные облигации. Размещение выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций Банка сроком обращения три года в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, произведено 01.10.2013 года. Дата погашения выпуска облигаций 27.09.2016 года. Код ISIN RU000A0JU6B9. Количество купонов 6 с полугодовой периодичностью выплаты. Ставка купона - 11,4% годовых.

18.2. Выпущенные векселя.

Объем выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2014 года:

Таблица 15

Дата размещения	Дата погашения	Код валюты	на 01.04.2014		Дисконт	Процентная ставка, %
			в рублевом эквиваленте	в валюте		
20.12.2012	20.12.2015	840	704 927	19 753	0	6,5
21.12.2012	31.12.2014	840	66 605	1 866	0	6
19.06.2013	20.06.2014	810	250 000	0	0	10
23.10.2013	27.06.2014	810	16 330	0	0	8
18.11.2013	18.05.2014	810	50 000	0	536	0
17.12.2013	18.03.2014	810	2 170	0	0	6
27.12.2013	28.12.2014	810	50 000	0	0	9,5
14.02.2014	16.04.2014	840	35 687	1 000	0	1,5
14.02.2014	15.02.2015	978	219 316	4 471	0	3,75
Итого			1 395 035	27 090	536	

Объем выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2013 года:

Таблица 16

Дата размещения	Дата погашения	Код валюты	на 01.04.2013		Дисконт	Процентная ставка, %
			в рублевом эквиваленте	в валюте		
1	2	3	4	5	6	7
26.06.2012	02.02.2014	810	30 000	0	0	5
21.08.2012	20.11.2012	810	5 000	0	0	0
25.09.2012	05.08.2013	810	2 552	0	0	8,25
05.10.2012	07.10.2013	810	109 791	0	4 810	0
30.11.2012	05.07.2013	810	825	0	0	5,5
20.12.2012	20.12.2015	840	1 625 755	52 303	0	6,5
21.12.2012	31.12.2014	840	57 850	1 866	0	6
24.12.2012	04.10.2013	810	5 078	0	0	6
25.12.2012	27.12.2013	810	200 000	0	0	10
28.12.2012	23.10.2014	810	43 171	0	0	9
24.01.2013	25.01.2014	978	170 792	4 291	0	4
20.02.2013	20.08.2013	810	2 000	0	53	0
27.02.2013	27.08.2013	810	20 000	0	590	0
01.03.2013	30.06.2013	810	17 000	0	290	0
05.03.2013	02.09.2013	810	11 000	0	359	0
22.03.2013	22.04.2013	810	80 000	0	0	5,5
ИТОГО			2 380 814	58 460	6 102	

Беспроцентные векселя по состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013 отсутствуют.

19. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Размещение выпуска облигаций Банка осуществлялось в 2013 году путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца. Размещение ценных бумаг на организованных торгах на ОАО Московская биржа, осуществлялось с привлечением ЗАО «ВТБ КАПИТАЛ» оказавшего услуги по размещению в соответствии с заключенным с Банком договором в порядке, установленном эмиссионными документами, биржевыми документами и действующим законодательством Российской Федерации.

20. Основная сумма долга, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, размер просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств

По состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013 просроченная задолженность и неисполненные обязательства Банка отсутствуют.

21. Объем, структура и изменение прочих обязательств

Таблица 17

№	Вид обязательства	Вид валюты	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение	
			Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения до 12 мес от отчетной даты	Со сроком погашения свыше 12 мес от отчетной даты
1.	Обязательства по незавершенным переводам и расчетам	810	1 018	0	0	0	1 018	0
		840	12	0	0	0	12	0
		978	517	0	0	0	517	0
		Итого по виду обязательства	1 547		0		1 547	
2.	Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	810	7 203	6 909	16 588	2 086	-9 385	4 823
		840	623	604	1 386	63	-763	541
		978	1 317	346	1 055	254	262	92
		Итого по виду обязательства	17 002		21 432		-4 430	
3.	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	810	119	0	1 337	0	-1 218	0
		840	13	0	0	0	13	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Итого по виду обязательства	132		1 337		-1 205	
4.	Обязательства по прочим операциям	810	1 481	0	79	0	1 402	0
		840	0	0	2	0	-2	0
		978	0	0	2	0	-2	0
		Итого по виду обязательства	1 481		83		1 398	
5.	Обязательства по уплате процентов	810	528 008	25 030	294 006	18 924	234 002	6 106
		840	4 808	0	23 108	0	-18 300	0
		978	4 002	0	4 243	0	-241	0
		Итого по виду обязательства	561 848		340 281		221 567	

6.	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	810	111 236	0	6 712	1 941	104 524	-1 941
		840	66	58 495	0	29 233	66	29 262
		978	1 014	0	1 235	0	-221	0
		Итого по виду обязательства	170 811		39 121		131 690	
7.	Обязательства по уплате налогов и сборов	810	33 263	0	20 357	0	12 906	0
		840	0	0	0	0	0	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Итого по виду обязательства	33 263		20 357		12 906	
8.	Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	810	28 259	0	31 793	0	-3 534	0
		840	0	0	0	0	0	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Итого по виду обязательства	28 259		31 793		-3 534	
9.	Доходы будущих периодов	810	760	0	576	0	184	0
		840	9 095	0	0	0	9 095	0
		978	0	0	0	0	0	0
		Итого по виду обязательства	9 855		576		9 279	
10	Итого прочие обязательства		824 198		454 980		369 218	

22. Величина и изменение величины уставного капитала Банка

В течение 1 квартала 2014 года величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 2.177.100 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013 у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

23. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Таблица 18

№	Наименование	За I кв. 2014 г.		За I кв. 2013 г.		Изменение	
		Расходы	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	415 746	461 962	1 408 675	1 651 477	-992 929	-1 189 515
2.	Изменение резерва на возможные потери по	29 385	29 954	32 344	30 830	-2 959	-876

	начисленным процентным доходам						
3.	Изменение резерва на возможные потери по прочим операциям*	232 109	334 705	1 035 490	1 040 868	-803 381	-706 163
4.	Итого	677 240	826 621	2 476 509	2 723 175	-1 799 269	-1 896 554

*- к резервам на возможные потери по прочим операциям относятся резервы: по внебалансовым обязательствам, по денежным средствам, не зачисленным в кассу в течении трех календарных дней, по оценочным обязательствам некредитного характера и по прочим активам.

24. Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 19

№	Наименование	За I кв. 2014 г.	За I кв. 2013 г.	Изменение
1.	Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	671 092	973 559	-302 467
2.	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора от изменения валютного курса	6 946	3 492	3 454
3.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 264 966	1 863 269	2 401 697
4.	Итого доходов	4 943 004	2 840 320	2 102 684
5.	Расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	969 594	953 288	16 306
6.	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора от изменения валютного курса	12 808	4 670	8 138
7.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 813 288	1 736 495	2 076 793
8.	Итого расходов	4 795 690	2 694 453	2 101 237

25. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

В 1 квартале 2014 года Банк являлся плательщиком налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации. Кроме того, Банк выступал в качестве налогового агента по налогу на доходы физических лиц.

В 1 квартале 2014 года общая сумма начисленных налогов составила 108 864 тыс. руб., в 1 квартале 2013 года – 97 383 тыс. руб.

Все начисленные суммы перечислены в бюджет согласно срокам, установленным налоговым законодательством Российской Федерации.

26. Суммы расходов или доходов, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

27. Вознаграждение работникам

Вознаграждение работникам в 1 квартале 2014 года составило 453 210 тыс. руб., в 1 квартале 2013 года – 158 090 тыс. руб.

28. Затраты на исследования и разработки, признание в качестве расходов в течение периода

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

29. Выбытие объектов основных средств

В течение 1 квартала 2014 года выбытие основных средств не происходило. В течение 1 квартала 2014 года произошло выбытие нематериальных активов на сумму 62 тыс. руб. В 1 квартале 2013 года аналогичные расходы отсутствовали.

30. Урегулирование судебных разбирательств

В течении первого квартала 2014 года, денежных средств присужденных в пользу Банка, в ходе проводимых судебных разбирательств, а также госпошлин и штрафных санкций не было. Аналогичная ситуация наблюдалась в первом квартале 2013 года.

31. Прочие случаи восстановления резервов

Данные приведены в таблице 18.

32. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка направлено на соблюдение нормативных требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, а также на обеспечение способности Банка осуществлять прибыльную и непрерывную деятельность. Структура капитала приведена в таблице 20.

Таблица 20

№	Источники капитала	на 01.04.2014	на 01.01.2014	Изменение
1.	Базовый капитал, итого	9 973 746	8 941 778	1 031 968
1.1.	Источники базового капитала	10 063 995	8 941 891	1 122 104
1.1.1.	Средства акционеров	2 177 100	2 177 100	0
1.1.2.	Эмиссионный доход	4 022 823	4 022 823	0
1.1.3.	Резервный фонд	88 855	88 855	0
1.1.4.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 775 217	2 653 113	1 122 104
1.2.	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	90 249	113	90 136
1.2.1.	Нематериальные активы	10	0	10
1.2.2.	Убыток текущего года	90 198	0	90 198
1.2.3.	Отрицательная величина добавочного капитала	41	113	-72
1.2.3.1	Нематериальные активы	41	113	-72
1.3.	Добавочный капитал	0	0	0
1.4.	Основной капитал	9 973 746	8 941 778	1 031 968
1.5.	Дополнительный капитал, итого	160 003	1 250 799	-1 090 796
1.5.1.	Переоценка основных средств	3	3	0
1.5.2.	Неиспользованная прибыль за отчетный период	0	1 070 796	-1 070 796

1.5.3.	Субординированный депозит	160 000	180 000	-20 000
2.	Собственные средства (капитал)	10 133 749	10 192 577	-58 828

По состоянию на 01.04.2014 года Банком привлечен один субординированный депозит на сумму 200 000 тыс. руб., со сроками погашения в 2023 году, который включается в источники капитала, с учетом коэффициента дисконтирования 0,8.

В 2014 году в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк учитывает в составе капитала переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 20% от величины переоценки. По состоянию на 01.04.2014 года сумма данной переоценки составила -699 922 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимальных значений (для норматива достаточности базового капитала Н1.1. выше 5%, для норматива достаточности основного капитала выше 5,5% (с 01.01.2015 года - 6%), для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка выше 10%).

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Таблица 21

Норматив достаточности капитала	Значение на 01.04.2014	Значение на 01.01.2014
Н1.0.	12,6%	14,4%
Н1.1.	12,4%	11,2%
Н1.2.	12,4%	11,2%

В течение 1 квартала 2014 года Банк соблюдал требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

Банк не осуществлял выплату дивидендов.

33. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедура их оценка, управления риском и капиталом

Существенных изменений по принимаемым Банком рискам, процедурам их оценки и управления риском и капиталом в 1 квартале 2014 года не происходило.

34. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Существенных изменений по сегментам деятельности Банка в 1 квартале 2014 года не происходило.

35. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Указанием от 25.10.2013 года № 3081-У понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

Таблица 22

№	Наименование	на 01.04.2014 г.				на 01.04.2013 г.			
		Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 6%-17%)	38	25 082	1 446 692	1 471 812	0	0	1 492 022	1 492 022
2.	Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	2	1 023	24 647	25 672	0	0	12 752	12 752
3.	Средства клиентов (контрактная процентная ставка 4%-10%)	446 927	787 031	473 981	1 707 939	53 151	875 357	505 130	1 433 638
4.	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 23

№	Наименование	за I кв. 2014 г.				за I кв. 2013 г.			
		Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы	0	684	36 792	37 476	0	0	23 952	23 952
2.	Процентные расходы	6 312	14 080	7 827	28 219	247	10 052	4 960	15 259
3.	Комиссионные расходы	0	0	230	230	0	0	44	44
4.	Административные и прочие операционные расходы	0	276 113	65 067	341 180	1 585	41 360	4 613	47 558

36. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу Банка

Выплаты (вознаграждения) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным должностным лицам Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка в 1 квартале 2014 года составили 284 963 тыс. руб., в 1 квартале 2013 год 50 105 тыс. руб.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

« 14 » мая 2014г.



Скибарь И.М.
Игнатъева И.А.

Приложение 1 «Информация об активах и обязательствах ОАО «Банк БФА» в разрезе стран»

№	Наименование статьи	Объем активов и обязательств на 01.04.2014										Объем активов и обязательств на 01.04.2013									
		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	Еврозоюз	Кипр						США	Евросоюз	Кипр						
Активы																					
1	Денежные средства	253 052	0	95 551	58 238	37 313	0	0	348 603	129 594	0	52 860	26 833	26 027	0	0	182 454				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 770 799	0	0	0	0	0	0	2 770 799	941 779	0	0	0	0	0	0	941 779				
2.1	Обязательные резервы	534 786	0	0	0	0	0	0	534 786	616 921	0	0	0	0	0	0					
3	Средства в кредитных организациях	3 235 338	0	166 693	4 066	162 627	0	0	3 402 031	37 203	0	5 828 846	0	5 828 846	0	0	616 921				
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Чистая ссудная задолженность	35 209 530	0	72 445	64 237	8 208	0	0	35 281 975	28 238 670	0	3 108	0	3 108	0	0	28 241 778				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 922 825	217 306	5 821 968	4 469	5 817 499	0	0	44 962 099	25 502 765	0	6 351 865	0	6 351 865	0	0	31 854 630				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 043	0	0	0	0	0	0	8 043	6 976	0	0	0	0	0	0	6 976				
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

Приложение 2 «Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери»

		на 01.04.2014						на 01.04.2013									
№	Наименование	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактически сформированный		Всего	до 30 дней	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
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	35 615 455	380 555	31 500	10 899	31 730	306 426	1 587 613	1 331 717	27 117 880	166 024	0	0	100 000	66 024	1 504 491	1 141 499
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	700 261	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	480 886	0	0	0	0	0	0	0	351 664	0	0	0	0	0	612	612

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	0	0	0
8	Ценные бумаги	5 721 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования, в т.ч. по получению процентных доходов	1 209 321	3 364	74	0	0	3 290	34 338	46 706	1 562 844	6 229 999	0	3 351	1	0	2 342	1 008	16 234	29 550	0
10	Итого	43 027 418	383 919	31 574	10 899	31 730	309 716	1 621 951	1 378 423	35 962 648	169 375	1	0	102 342	67 032	1 521 337	1 171 641	1 171 641	0	0

Приложение 3 «Информация о качестве активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»

№	Наименование	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		Требования	Требования по получению процентных доходов	Требования	Требования по получению процентных доходов
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 613 692	317 892	29 383 889	271 577
2.	Категории качества				
2.1.	I	2 286 050	10 062	3 318 627	7 064
2.2.	II	33 117 753	296 587	24 820 896	250 559
2.3.	III	851 895	7 952	845 910	9 523
2.4.	IV	19 837	1	232 632	481
2.5.	v	338 157	3 290	165 824	3 950
3.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	20 654	209	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		46 393 355		41 819 922
6.	Расчетный резерв на возможные потери		1 621 951		1 521 337
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери		1 378 423		1 171 641
8.	Объем просроченной задолженности		383 919		169 375
9.	Объем реструктурированной задолженности		9 000 216		954 492
10.	Доля реструктурированной задолженности в активах		19%		2%

Приложение 4 «Информация о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервам на возможные потери»

№	Наименование	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		Сумма требований	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Резерв на возможные потери
1.	Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.:	7 981 515	145 890	10 344 960	344 191
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	4 008 234	113 732	4 324 997	290 936
1.2.	Аккредитивы	946 364	0	162 493	0
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	3 026 917	32 158	5 857 470	53 255
2.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в т.ч.:	97 663	3 759	2 006	36
2.1.	Портфель неиспользованных кредитных линий	97 663	3 759	2 006	36
3.	Производные финансовые инструменты	0	0	3 116 219	0
3.1.	Форвард с базисным активом иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	3 116 219	0
4.	Операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
5.	Итого	8 079 178	149 649	13 463 185	344 227