



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОАО "БАНК БФА"

ЗА 2013 ГОД



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

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

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 наб., дом 36, лит. А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 04.08.1994 г., регистрационный номер 3038.
- основной государственный 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: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью "Исследования, консалтинг, аудит, разработки" является членом саморегулируемой организации аудиторов "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.

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
Аудиторское заключение
по ОАО "Банк БФА" за 2013 год

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО "Банк БФА" за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО "Банк БФА" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторскому заданию аудиторских процедур.

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

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
Аудиторское заключение
по ОАО "Банк БФА" за 2013 год

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Исследования, консалтинг, аудит, разработки", бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31 марта 2014 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ - 29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора №05-000037,
ОРНЗ - 20705017375)



А.В. Шилова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 1 " января 2014 г.

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

Почтовый адрес _____ Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 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	264323	182921
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2658403	2732765
2.1.	Обязательные резервы	472681	463270
3.	Средства в кредитных организациях	3517451	4081535
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39116	0
5.	Чистая ссудная задолженность	32640394	29076317
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47739087	18605250
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	100590	81684
9.	Прочие активы	656227	313492
10.	Всего активов	87615591	55073964
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28799486	5068245
12.	Средства кредитных организаций	1082052	951571
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43685990	38894978
13.1.	Вклады физических лиц	11995093	5246809
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6184	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2819050	2254861
16.	Прочие обязательства	768475	555659
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	251893	349585
18.	Всего обязательств	77413130	48074899
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2177100	1777100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	4022823	2422823
22.	Резервный фонд	88855	88855
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	69755	57171
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2653113	1854999
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1190812	798114
27.	Всего источников собственных средств	10202461	6999065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	14770651	22621011
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3048344	6526859
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
И.П.

Исполнитель: Лихачев Г.И.

Телефон: (812) 321-65-05

" 14 " февраля 2014 г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 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:	5861520	3677384
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	75187	192882
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3451551	2264435
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2334782	1220067
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3219207	1720186
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1163128	404582
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1896946	1225368
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	159133	90236
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2642313	1957198
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:	5648	-229536
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1287	-3662
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2647961	1727662
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-153461	147148
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-43670	792813
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26723	336517
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	562848	-241207
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10500	0
12	Комиссионные доходы	177926	129479
13	Комиссионные расходы	116397	27769
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	78639	-276810
17	Прочие операционные доходы	4559	5366
18	Чистые доходы (расходы)	3195628	2593199
19	Операционные расходы	1637042	1383918
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1558586	1209281
21	Начисленные (уплаченные) налоги	367774	411167
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1190812	798114
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	1190812	798114

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Лихачев Г.И.

Телефон (812) 324-65-06

"14" февраля 2014 г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

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

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 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:	7028910	3231559	10260469
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1777100	400000	2177100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1777100	400000	2177100
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	2422823	1600000	4022823
1.4	Резервный фонд кредитной организации	88855	0	88855
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2540389	1031412	3571801
1.5.1	прошлых лет	1769114	798114	2567228
1.5.2	отчетного года	771275	233298	1004573
1.6	Нематериальные активы	260	-147	113
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	200000	200000	400000
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)	14.2	X	13.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1762535	-85082	1677453
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1396738	-5648	1391090
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	16212	18258	34470
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	349585	-97692	251893
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4514453, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2314375;
1.2. изменения качества ссуд 1232611;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 145440;
1.4. иных причин 822027

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4520101, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 2295083;
2.3. изменения качества ссуд 1363982;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 42954;
2.5. иных причин 818082

Председатель Правления

Гумеров Д.А.



Игнатъева И.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	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 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.8	14.2
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	50.9	31.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	154.1	93.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	47.6	80.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 23.4 минимальное 1.2	максимальное 21.1 минимальное 2.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	562.8	529.3
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	0.4	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	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 ликвидности 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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления



Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Лукачев Г.И.

Телефон: (812) 321-65-05

"14" февраля 2014 г.



Игнатьева И.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	39435553	1027800005199	3038	044030701

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

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

Почтовый адрес Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	182919	1809401
1.1.1	Проценты полученные	5291560	3455238
1.1.2	Проценты уплаченные	-2928635	-1515277
1.1.3	Комиссии полученные	181730	123673
1.1.4	Комиссии уплаченные	-115700	-27622
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-230063	939961
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	31212	424819
1.1.8	Прочие операционные доходы	14735	2764
1.1.9	Операционные расходы	-1595378	-1286258
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-466542	-307897
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	25140212	7941180
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-9411	-249100
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3185050	-15593259
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-332456	12639
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	23731241	5058245
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	129258	669137
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4346531	18349355
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	458694	-308539
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1405	2702
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25323131	9750581
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"	-28085177	-8197779
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	-49794	-40593
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7180	4846
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-28127791	-8233526
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2000000	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)	2000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	238205	54480
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-566455	1571515
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6533951	4962436
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5967496	6533951



Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2013 год**

Полное фирменное наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
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	2013 год
Единицы измерения годовой отчетности	тыс. руб.

1. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ОАО «Банк БФА», Банк) не является участником банковской группы (банковского холдинга), не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

➤ характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В течение прошедшего года Банк активно работал в рамках реализуемой стратегии по существенному расширению бизнеса. В соответствии с данной стратегией произошел целый ряд существенных изменений в деятельности Банка.

23 сентября 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «Банк БФА».

1 октября 2013 года состоялось размещение дебютного выпуска облигаций ОАО «Банк БФА» серии 01 номинальным объемом 1,5 млрд. рублей. В соответствии с решением Совета директоров Банка России 29 ноября 2013 года облигации Банка включены в Ломбардный список Банка России.

В части развития услуг для корпоративных клиентов Банк продолжил активное сотрудничество с предприятиями крупного бизнеса. В течение 2013 года реализован ряд крупных проектов в области строительства жилой недвижимости. В частности Банк профинансировал строительство нескольких объектов ведущих застройщиков: Setl Group (ЖК «GreenЛандия», 6 очередь квартала «Вена»), ЛенСтройТрест (ЖК Jaanila Country), БалтИнвестСтрой (ЖК «Дом с курантами»), Дудергофский проект (ЖК «Огни залива»).

В отчетном году Банк продолжил развитие розничного банковского обслуживания. Банк предложил линейку дебетовых и кредитных карт системы международной Visa International, а также начал эмиссию карт международной платежной системы MasterCard.

В рамках линейки вкладов для частных клиентов Банк разработал специальное предложение – депозит «Флорин» сроком 735 дней по ставке 10% годовых.

Занимаясь развитием инфраструктуры обслуживания частных клиентов, Банк запустил сеть собственных платежных терминалов, расширил функционал сети банкоматов и системы интернет-банкинга БФА Online, а также в рекордно короткие сроки запустил собственный процессинговый центр для обслуживания операций по пластиковым картам.

В течение года Банк приобрел портфели ипотечных кредитов и автокредитов ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Интенсивное развитие бизнеса Банка нашло отражение в оценках рейтинговых агентств. Так, в 2013 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», кроме того, служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В/В».

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 юридическим лицам

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты
- Привлечение средств физических лиц на счета, депозиты
- Обслуживание пластиковых карт, в том числе по зарплатным проектам
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим 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.

➤ основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В 2013 году Банк продолжил активно наращивать объемы своего бизнеса, что нашло отражение в существенном росте активов. За год их размер увеличился на 59% до 88 млрд. руб. В течение года объем кредитного портфеля увеличился на 20%, достигнув 31,3 млрд. руб. Кредитование остается основным направлением деятельности Банка.

Общий прирост объема привлеченных средств клиентов за год составил 6 млрд. руб. или 15%, что свидетельствует о росте доверия партнеров к Банку. Также в 2013 году Банк существенно нарастил объем депозитов физических лиц: по сравнению с 01.01.2013 года произошел прирост более чем в 2 раза и составил 6,7 млрд. руб.

По состоянию на конец года величина капитала Банка составила 10,3 млрд. руб. За год показатель увеличился на 3,3 млрд. руб. или 47%. Чистая прибыль Банка БФА за 2013 год составила 1 191 млн. руб., что на 49% больше аналогичного показателя 2012 года.

➤ принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

28 мая 2013 г. годовым общим собранием акционеров Банка (протокол №3 от 28.05.2013) принято решение:

1. Прибыль, полученную ОАО «Банк БФА» по результатам 2012 финансового года в размере 798 113 949,64 рублей (Семьсот девяносто восемь миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот сорок девять рублей 64 копейки) не распределять;

2. Дивиденды по итогам деятельности за 2012 год не выплачивать

Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 будет принято на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», которое состоится не позднее 30.06.2014 г.

➤ информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, реакция Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов

В 2013 году Банк продолжил свое устойчивое развитие по всем основным бизнес-направлениям, что положительно отразилось на финансовом результате: рост прибыли по сравнению с 2012 годом составил почти 50%. Определенным сдерживающим фактором в части еще большего роста прибыли являлось активное инвестирование средств в розничное направление бизнеса. С точки зрения внешней среды основным фактором, оказавшим негативное воздействие на общие темпы роста объема операций Банка являлось общее замедление экономического роста в России и в основных регионах присутствия Банка.

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

➤ принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

- учет финансовых результатов

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее по тексту – Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях), являющихся приложением к Положению Центрального банка Российской Федерации о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 года № 385-П (далее по тексту - Положение № 385-П) в учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

- 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 организационно-нормативными документами Банка.

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 организационно-нормативными документами Банка.

- учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме операций с векселями) строится в соответствии с Приложением № 10 Положения № 385-П, Письмом 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли/продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи/выкупа» организационно-нормативными документами Банка.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются в балансе по ТСС и подлежат переоценке. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» не переоцениваются и учитываются по цене приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» учитываются по ТСС, если справедливая стоимость может быть надежно определена и переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, ценные бумаги учитываются по цене приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Отражение выбытия (реализации) ценных бумаг производится Банком в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска (способ ФИФО). При выбытии (реализации) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

- учет имущества банка

Учет имущества в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с Приложением № 9 к Положению № 385-П и Порядком учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ОАО «Банк БФА».

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. Независимо от условий заключенных договоров аренды капитальные вложения в арендованные объекты основных средств в виде неотделимых улучшений учитываются в составе основных средств Банка до момента их

выбытия при окончании (расторжении) договора аренды, либо в течение срока действия договора аренды путем передачи неотделимых улучшений арендодателю по акту.

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. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования, и амортизация по таким нематериальным активам не начисляется.

Инвентаризация имущества проводится в соответствии с Методическими указаниями «О порядке проведения инвентаризации имущества ОАО «Банк БФА».

- формирование и распределение прибыли

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

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

Создание резервного фонда осуществляется в соответствии с Порядком формирования и использования фондов в ОАО «Банк БФА».

Списание безнадежной дебиторской задолженности производится в соответствии с организационно-нормативными документами Банка.

Банк не создает резервы:

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

- учет расчетных операций

Переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и на ее территории по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 29.06.2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России» и организационно-нормативными документами Банка, содержащими порядок составления распоряжений, порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, порядок исполнения распоряжений, иные положения об организации деятельности Банка по осуществлению перевода денежных средств.

- учет условных обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера являются существенными, если выполняются вместе два условия:

а) сумма будущих расходов существенна, если составляет более 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

б) вероятность наступления будущего неопределенного события более 20%.

- исправление ошибок при составлении годового отчета

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке

отражения в бухгалтерском учете СПОД, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом 10801 (10901). Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка;

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете 706 по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, влечет пересмотр годового отчета.

В случае обнаружения ошибок в пояснительной записке представляется информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

Ошибка является не существенной, если удовлетворяет одновременно двум критериям:

- ✓ количественному
- ✓ качественному

Количественный критерий определяется суммой и составляет менее пяти процентов от соответствующей суммы по статье бухгалтерской (публикуемой) отчетности с учетом существенности самой статьи.

Качественный критерий заключается в том, что если в течение текущего года выявлена ошибка, связанная с неправильным определением финансового результата в прошлые годы, и если данную ошибку внести в отчет о прибылях и убытках прошлого года, итоговая статья отчета о прибылях и убытках поменяет свой знак на противоположный.

Если в течение отчетного года выявлено несколько ошибок, связанных с неправильным определением финансового результата в прошлые годы, и первые по времени выявленные ошибки были несущественны, последующие – существенны, то в бухгалтерском учете исправляются только последние выявленные ошибки.

➤ характер и величину корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей

Изменения, внесенных в Учетную политику на 2013 год не повлияли на сопоставимость показателей за 2012 и 2013 года.

➤ информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для ведения бухгалтерского учета в Банке формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность, непрерывность деятельности Банка, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности. Допущение имущественной обособленности означает, что активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников Банка и активов и обязательств других организаций. Допущение непрерывности деятельности Банка означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Допущение последовательности применения учетной политики означает, что принятая Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности означает, что факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому

отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Использованные допущения, в том числе для оценки справедливой стоимости, являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

➤ сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый день 2014 года были проведены бухгалтерские проводки по переносу остатков лицевых счетов, открытых на балансовом счете 706, на лицевые счета, открытых на балансовом счете 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, открытых на балансовом счете 707, на балансовый счет 708.

➤ описание некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в 2013 году не выявлено.

➤ информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2014 год внесены изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России. Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

➤ информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье
Существенных ошибок в отчетности за 2012 и за 2013 года нет.

➤ величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

По результатам 2013 года базовая прибыль на акцию составила 5.462 руб., что на 1.572 руб. превышает базовую прибыль на акцию по результатам 2012 года.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

➤ об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таб. 1

№	Наименование статьи	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1.	Денежные средства	264 323	182 921
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 658 403	2 732 765
2.1.	Обязательные резервы	472 681	463 270
3.	Средства в кредитных организациях	3 517 451	4 081 535
4.	Итого	6 440 177	6 997 221

➤ об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таб. 2

№	Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1.	Производные финансовые инструменты, в том числе	39 116	0
1.1.	Своп с базисным активом иностранной валютой	39 116	0

Вложения в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года отсутствуют.

➤ о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, «Порядком бухгалтерского учета договоров (сделок), признаваемыми производными финансовыми инструментами в ОАО Банк «БФА».

Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения данного договора (сделки). Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));
- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке).

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств по ПФИ.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Порядок определения справедливой стоимости ПФИ отражен в Приложении № 1 к «Порядку бухгалтерского учета договоров (сделок), признаваемыми производными финансовыми инструментами в ОАО Банк «БФА».

Оценка и учет справедливой стоимости ПФИ осуществляется с даты первоначального признания в бухгалтерском учете по дате прекращения признания.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

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

Рынок считается неактивным, если он обладает следующими характеристиками:

- наличие существенного снижения объемов по сделкам с ПФИ по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным (сравнительный период - 90 дней);
- наличие существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения;
- наличие существенного изменения цен за короткий период времени (период времени – 90 дней).

Критерием существенности является процентное отношение показателей, содержащихся в каждой из вышеуказанных характеристик. Уровень существенности составляет 20 %.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из информации по ценовым котировкам ПФИ, предоставляемых Банку Брокером, в рамках заключенного с Банком договора на брокерское обслуживание, или ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ПФИ. В случае отсутствия такой информации справедливая стоимость ПФИ определяется исходя из собственной Методики определения цены, установленной внутренним нормативным документом Банка.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в следующем порядке:

- при первоначальном признании;
- в последний рабочий день месяца;
- в дату прекращения признания/досрочного прекращения признания (на начало операционного дня);
- в дату возникновения требований/обязательств по промежуточным расчетам с контрагентом.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

➤ об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Таб. 3

№	Виды экономической деятельности заемщиков юридических лиц	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение	
		Ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв	Ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	в т.ч. сформированный резерв
1.	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	7 478 647	610 891	6 297 261	353 821	1 181 386	257 070
2.	Предприятия нефтегазовой отрасли	2 100 000	21 000	1 500 000	15 000	600 000	6 000
3.	Промышленность	417 292	4 883	872 368	44 289	-455 076	-39 406
4.	Сельское хозяйство	621 069	43 475	827 433	68 720	-206 364	-25 245
5.	Торговля	5 637 446	209 874	2 920 697	302 096	2 716 749	-92 222
6.	Транспорт	6 486 706	150 046	4 371 631	57 596	2 115 075	92 450
7.	Финансово-посредническая деятельность	8 246 428	123 353	11 386 809	185 690	-3 140 381	-62 337
8.	Энергетика и топливная промышленность	0	0	936 000	280 800	-936 000	-280 800
9.	Прочие виды деятельности	940 199	163 954	813 672	52 636	126 527	111 318
10.	Физические лица	2 090 540	50 459	535 377	24 283		
11.	Итого	34 018 327	1 377 935	30 461 248	1 384 931	2 001 916	-33 172
12.	Итого чистая ссудная задолженность	32 640 392		29 076 317		3 564 075	

Таб. 4

№	Виды заемщиков (бизнес линии)	Ссудная задолженность		
		на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1.	Ссуды, предоставленные на межбанковском рынке (финансовые рынки), в т.ч.	2 751 816	4 351 455	-1 599 639
1.1.	Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 820 000	2 275 000	-455 000
1.2.	Прочие размещенные в КО средства	495 749	1 935 202	-1 439 453
1.3.	Обратное репо с ЮЛ	377 154	141 253	235 901
1.4.	Прочие размещенные средства	58 913	0	58 913
2.	Ссуды, предоставленные юридическим (корпоративное кредитование), в т.ч.	29 175 971	25 574 416	3 601 555
2.1.	Пополнение оборотных средств	17 148 189	15 191 810	1 956 379
2.2.	Проектное финансирование, инвестиционное кредитование	4 584 804	3 907 284	677 520
2.3.	Приобретение оборудования, транспортных средств	80 233	109 448	-29 215
2.4.	Финансирование лизинговых сделок	5 180 916	5 599 064	-418 148
2.5.	Прочие	2 181 829	766 810	1 415 019
3.	Ссуды, предоставленные физическим лицам (розничное кредитование), в т.ч.	2 090 540	535 377	1 555 163
3.1.	Потребительское кредитование, в т.ч.	1 024 904	142 861	882 043
3.1.1.	<i>Собственный портфель</i>	<i>178 965</i>	<i>142 861</i>	<i>36 104</i>
3.1.2.	<i>Приобретенный портфель</i>	<i>845 939</i>	<i>0</i>	<i>845 939</i>
3.2.	Ипотечное кредитование, в т.ч.	1 065 636	392 516	673 120
3.2.1.	<i>Собственный портфель</i>	<i>400 267</i>	<i>29 145</i>	<i>371 122</i>
3.2.2.	<i>Приобретенный портфель</i>	<i>665 369</i>	<i>363 371</i>	<i>301 998</i>
4.	Итого	34 018 327	30 461 248	3 557 079

Таб. 5

№	Сроки, оставшиеся до полного погашения	Ссудная задолженность		
		на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1.	Кредитные и финансовые организации, в т.ч.	2 751 815	4 351 455	-1 599 640
1.1.	До 6 месяцев	2 748 542	3 764 181	-1 015 639
1.2.	От 6 месяцев до 1 года	0	584 237	-584 237
1.3.	От 1 года до 3 лет	3 273	3 037	236
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.	29 175 972	25 574 416	3 601 556
2.1.	До 6 месяцев	4 258 594	5 373 784	-1 115 190
2.2.	От 6 месяцев до 1 года	10 355 270	4 992 121	5 363 149
2.3.	От 1 года до 3 лет	11 438 107	12 559 750	-1 121 643
2.4.	От 3 лет до 5 лет	2 743 880	1 644 156	1 099 724
2.5.	Свыше 5 лет	0	937 734	-937 734
2.6.	Просроченная задолженность	380 121	66 871	313 250

3.	Физические лица, в т.ч.	2 090 540	535 377	1 555 163
3.1.	До 6 месяцев	72 952	585	72 367
3.2.	От 6 месяцев до 1 года	69 713	44 095	25 618
3.3.	От 1 года до 3 лет	306 979	70 435	236 544
3.4.	От 3 лет до 5 лет	639 639	36 123	603 516
3.5.	Свыше 5 лет	1 001 047	383 868	617 179
3.6.	Просроченная задолженность	210	271	-61
4.	Итого	34 018 327	30 461 248	5 156 719

➤ об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Таб. 6

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличие для продажи	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1	2	3	4	5
1.	Долговые ценные бумаги, в том числе	47 603 820	18 596 285	29 007 534
1.1.	Долговые обязательства РФ	5 327 321	0	5 327 321
1.2.	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 410 215	1 018 360	2 391 855
1.3.	Долговые обязательства КО	13 263 369	4 578 751	8 684 617
1.4.	Прочие долговые обязательства	19 977 774	6 917 983	13 059 791
1.5.	Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
1.6.	Долговые обязательства КО нерезидентов	5 242 162	6 081 065	-838 903
1.7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	382 979	126	382 853
1.8.	Облигации Банка России	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги в том числе	135 267	8 965	126 302
2.1.	Акции КО резидентов	24 525	0	24 525
2.2.	Акции прочих резидентов	95 384	8 965	86 419
2.3.	Акции КО нерезидентов	15 358	0	15 358
2.4.	Акции прочих нерезидентов	0	0	0
3.	Итого	47 739 087	18 605 250	29 133 836

Таб. 7

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличие для продажи в разрезе видов деятельности эмитентов	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1.	Банки и финансовые институты	21 699 495	11 758 817	9 940 677
2.	Телекоммуникации	3 997 149	1 534 509	2 462 640
3.	Нефтегазовый сектор	3 650 555	1 985 866	1 664 689
4.	Металлургия и горнодобывающая	3 170 768	940 654	2 230 115
5.	ОФЗ	5 327 321	0	5 327 321
6.	Электроэнергетика	1 806 425	228 019	1 578 406
7.	Ритэйл	2 392 821	901 785	1 491 036
8.	Транспорт	1 384 355	414 412	969 943
9.	Агентские ипотечные	1 407 813	328 049	1 079 765
10.	Субъекты РФ и органов местного самоуправления	2 902 385	513 140	2 389 245
11.	Итого	47 739 087	18 605 250	29 133 836

➤ об финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Таб. 8

№	Виды ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1	2	3	4	5
1.	Долговые ценные бумаги, в том числе	34 974 146	6 068 994	28 905 152
1.1.	Долговые обязательства РФ	2 699 092	0	2 699 092
1.2.	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 410 215	0	3 410 215
1.3.	Долговые обязательства КО	11 729 049	2 410 420	9 318 629
1.4.	Прочие долговые обязательства	16 922 487	3 658 574	13 263 913
1.5.	Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
1.6.	Долговые обязательства КО нерезидентов	0	0	0
1.7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	213 303	0	213 303
1.8.	Облигации Банка России	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	0
2.1.	Акции КО резидентов	0	0	0
2.2.	Акции прочих резидентов	0	0	0
2.3.	Акции КО нерезидентов	0	0	0
2.4.	Акции прочих нерезидентов	0	0	0
3.	Итого	34 974 146	6 068 994	28 905 152

* Все сделки репо, приведенные в таблице, заключены с ЦБ РФ сроком до 30 дней

➤ о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Таб. 9

№	Наименование	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение	
		Стоимость	Резерв	Стоимость	Резерв	Стоимость	Резерв
1.	Акции ЗАО СПВБ	8 965	0	8 965	0	0	0
2.	Облигация Raiffeisen Bank International AG	5 242 162	0	6 081 065	0	-838 903	0

➤ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

На 01.01.2014 года балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка составила 166.274 тыс. руб., на 01.01.2013 года – 133.666 тыс. руб.

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

Таб. 10

Категории	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация.
Мебель и офисная техника	69 893	29 785	62 952	23 290
Автотранспорт	37 050	11 573	35 140	9 478
Компьютерная техника	34 438	20 525	24 274	16 450

Неотделимые улучшения арендованного имущества	1 036	296	989	160
Прочие основные средства	12 251	3 505	7 043	2 499
Материальные запасы	8 465	-	2 482	-
Нематериальные активы	113	0	365	105
Капитальные вложения в приобретение основных средств	3 028	-	421	-
ИТОГО:	166 274	65 684	133 666	51 982

В течение 2013 года произошло выбытие основных средств на сумму 16.810 тыс. руб. и приобретение новых на сумму 41.080 тыс. руб.

На 01.01.2014 года нематериальные активы Банка представлены дизайн - макетами пластиковых банковских карт, балансовая стоимость которых составляет 113 тыс. руб. На 01.01.2013г. стоимость нематериальных активов составляла 365 тыс. руб. В течение 2013 года произошло выбытие нематериальных активов на сумму 365 тыс. руб. и приобретение новых активов на сумму 113 тыс. руб.

➤ о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости отсутствуют в 2012, 2013 годах.

➤ о величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств – *нет данных для заполнения*

➤ о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость на 01.01.2014 года составила 30.126 тыс. руб., на 01.01.2013 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

➤ о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств в 2012 и 2013 году не производилась.

➤ об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты

По состоянию на 01.01.2014 года размер прочих активов составил 656.227 тыс. руб., что на 342.735 тыс. руб. превышает показатели на 01.01.2013 года

Таб. 11

Вид актива	Вид валюты, сумма резерва	на 01.01.2014		на 01.01.2013		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
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	810	0	50 351	0	3 260	0	47 091
	840	0	64 374	0	372	0	64 002
	978	0	0	0	0	0	0
	резерв	613		46		567	

	Итого по виду актива	114 112		3 586		110 526	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	810	326	0	588	0	-262	0
	840	0	0	0	0	0	0
	978	0	0	0	0	0	0
	Итого по виду актива	326		588		-262	
Расчеты по отдельным операциям	810	263 598	0	209 122	0	54 476	0
	840	17 091	0	24 247	0	-7 156	0
	978	6 698	0	1 424	0	5 274	0
	резерв	10 505		10 994		-489	
	Итого по виду актива	276 882		223 799		53 083	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	810	1542	0	7088	0	-5 546	0
	840	0	0	0	0	0	0
	978	0	0	0	0	0	0
	Итого по виду актива	1 542		7 088		-5 546	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	810	104 530	2 520	38 034	2 679	66 496	-159
	840	0	0	0	0	0	0
	978	0	0	0	0	0	0
	резерв	33 185		15 550		17 635	
	Итого по виду актива	73 865		25 163		48 702	
Расходы будущих периодов	810	29 265	160 235	12 057	15 568	17 208	144 667
	Итого по виду актива	189 500		27 625		161 875	
Векселя	810	0	0	8 282	0	-8 282	0
	840	0	0	8 890	0	-8 890	0
	978	0	0	0	8 471	0	-8 471
	Итого по виду актива	0		25 643		-25 643	
	Итого прочие активы	656 227		313 492		342 735	

➤ об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Таб. 12

№	Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1	2	3	4	5
1.	Средства, привлеченные от Банка России, в том числе	28 799 486	5 068 245	23 731 241
1.1.	Прочие привлеченные средства Банка России	28 799 486	5 068 245	23 731 241
2.	Средства, привлеченные от КО, в том числе	1 082 052	951 571	130 481
2.1.	Корреспондентские счета КО	29	1 571	-1 542
2.2.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	985 000	950 000	35 000
2.3.	Прочие привлеченные средства	97 023	0	97 023
	Итого	29 881 538	6 019 816	23 861 722

➤ об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Таб. 13

№	Виды привлечения	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
1	2	3	4	5
1.	Юридические лица, в т.ч.	31 690 897	33 648 169	-1 957 272
1.1.	Текущие и расчетные счета, в т.ч. по отраслям	14 044 432	19 809 439	-5 765 007
1.1.1.	Оптовая и розничная торговля	869 412	681 893	187 519
1.1.2.	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	1 750 348	8 659 968	-6 909 620
1.1.3.	Авиаперевозки	5 201 136	7 781 238	-2 580 102
1.1.4.	Финансовые услуги	256 359	1 175 730	-919 371
1.1.5.	Транспорт	2 582 951	14 024	2 568 927
1.1.6.	Консультационные услуги	1 949 931	94 214	1 855 717
1.1.7.	Производство	282 809	133 584	149 225
1.1.8.	Исследования и разработки	200 014	298 520	-98 506
1.1.9.	Предприятия нефтегазовой отрасли	402 381	267 303	135 078
1.1.10.	Электроэнергетика	91 327	518 633	-427 306
1.1.11.	Прочее	457 765	184 334	273 431
1.2.	Срочные депозиты в т.ч. по отраслям	17 646 465	13 838 730	3 807 735
1.2.1.	Оптовая и розничная торговля	6 292 750	3 244 351	3 048 399
1.2.2.	Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	4 389 908	4 727 930	-338 022
1.2.3.	Авиаперевозки	0	0	0
1.2.4.	Финансовые услуги	3 869 123	4 290 788	-421 665
1.2.5.	Транспорт	418 767	330 706	88 061
1.2.6.	Консультационные услуги	299 775	117 189	182 586
1.2.7.	Производство	1 329 247	469 076	860 171
1.2.8.	Исследования и разработки	818 000	564 291	253 709
1.2.9.	Предприятия нефтегазовой отрасли	63 861	48 000	15 861
1.2.10.	Электроэнергетика	0	0	0
1.2.11.	Прочее	165 035	46 400	118 635
2.	Физические лица, в т.ч.	11 995 093	5 246 809	6 748 284
2.1.	Текущие счета	743 916	220 339	523 577
2.2.	Срочные депозиты	11 251 177	5 026 470	6 224 707
3.	Итого	43 685 990	38 894 978	4 791 012

➤ об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним

Таб. 14

	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
Выпущенные долговые обязательства	2 819 050	2 254 861	564 189

01.10.2013 года было произведено 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. Дата погашения выпуска облигаций 27.09.2016 года. Код ISIN RU000A0JU6B9. Количество купонов 6 с полугодовой периодичностью выплаты. Ставка купона - 11,4% годовых.

Объем выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2014 года

Таб. 15

Дата размещения	Дата погашения	Код валюты	Остаток на отчетную дату		Дисконт	Процентная ставка, %
			в рублевом эквиваленте	в валюте		
26.06.2012	02.02.2014	810	30 000			5,0
20.12.2012	20.12.2015	840	646 500	19 753		6,5
21.12.2012	31.12.2014	840	61 084	1 866		6,0
27.12.2013	28.12.2014	810	50 000			9,5
24.01.2013	25.01.2014	978	192 965	4 291		4,0
22.03.2013	22.04.2013	810	20 000			5,5
19.06.2013	20.06.2014	810	250 000			10,0
17.12.2013	18.03.2014	810	2 170			6,0
23.10.2013	27.06.2014	810	16 330			8,0
18.11.2013	18.05.2014	810	50 000		1 542	
ИТОГО			1 319 050			

Таб. 16

Объем выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2013 года

Дата размещения	Дата погашения	Код валюты	Остаток на отчетную дату		Дисконт	Процентная ставка, %
			в рублевом эквиваленте	в валюте		
1	2	3	4	5	6	7
15.12.2011	31.12.2012	810	3 800			8,0
28.12.2011	10.01.2013	810	32 000			9,0
02.02.2012	03.02.2013	810	7 416			0
02.07.2012	18.01.2013	810	1 000			9,5
26.06.2012	02.02.2014	810	30 000			5,0
24.01.2013	25.01.2014	840	40 669,05	1 339		4,5
06.07.2012	20.01.2013	810	330			3,0
21.08.2012	20.11.2012	810	5 000			0
25.09.2012	05.08.2013	810	2 552			8,25
05.10.2012	07.10.2013	810	109 791		7 088	
24.10.2012	05.03.2013	810	3 000			6,0
15.11.2012	14.01.2013	810	1 193			4,5
15.11.2012	14.01.2013	810	620,5			3,0
30.11.2012	05.07.2013	810	825			5,5
07.12.2012	07.01.2013	810	11 145			4,5
20.12.2012	20.12.2015	840	1 588 584	52 303		6,5
21.12.2012	31.12.2014	840	56 686	1 866		6,0
21.12.2012	09.01.2013	810	11 000			3,0
24.12.2012	04.10.2013	810	5 078			6,0
25.12.2012	27.12.2013	810	200 000			10,0
27.12.2012	27.01.2013	810	101 000			6,5
28.12.2012	23.10.2014	810	43 171			9,0

ИТОГО	2 254 861
--------------	------------------

➤ об условиях 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 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.

➤ об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2014 года основная сумма долга по обязательствам по выпущенным Банком векселям составила 1.319.050 тыс. руб., начисленных процентов - 71.048 тыс. руб., начисленного дисконта – 1.542 тыс. руб.

Для сравнения по состоянию на 01.01.2013 года основная сумма долга по обязательствам по выпущенным Банком векселям составила 2.254.860 тыс. руб., начисленных процентов – 9.258 тыс. руб., начисленного дисконта – 7.088 тыс. руб.

➤ об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств

Таб. 17

Вид обязательства	Вид валюты	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменения	
		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
Обязательства по незавершенным переводам и расчетам	978	1	0	0	0	1	0
	Итого по виду обязательства	1		0		1	
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	810	4 895	6 557	12 465	424	-7 570	6 133
	840	578	510	1 090	173	-512	337
	978	373	960	1 192	123	-819	837
	Итого по виду обязательства	13 873		15 467		-1 594	

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	810	6 028	0	133	0	5 895	0
	840	0	0	367	0	-367	0
	978	365	0	0	0	365	0
	Итого по виду обязательства	6 393		500		5 893	
Обязательства по прочим операциям	810	236	0	1 149	0	-913	0
	840	304	0	174	0	130	0
	978	602	0	384	0	218	0
	Итого по виду обязательства	1 142		1 707		-565	
Обязательства по уплате процентов	810	566 775	23 330	373 426	5 366	193 349	17 964
	840	5 958	0	24 998	0	-19 040	0
	978	4 755	0	7 196	0	-2 441	0
	Итого по виду обязательства	600 818		410 986		189 832	
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	810	63 182	0	5 244	0	57 938	0
	840	43 285	0	4 014	0	39 271	0
	978	7 211	0	0	0	7 211	0
	Итого по виду обязательства	113 678		9 258		104 420	
Обязательства по уплате налогов и сборов	810	9 947	0	114 587	0	-104 640	0
	Итого по виду обязательства	9 947		114 587		-104 640	
Обязательства по расчетам с поставщиками, прочими кредиторами	810	19 303	0	2 292	0	17 011	0
	840	33	0	37	0	-4	0
	978	26	0	14	0	12	0
	Итого по виду обязательства	19 362		2 343		17 019	
Доходы будущих периодов	810	759	0	786	0	-27	0
	840	2 502	0	0	0	2 502	0
	978	0	0	0	0	0	0
	Итого по виду обязательства	3 261		786		2 475	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	810	0	0	25	0	-25	0
	Итого по виду обязательства	0		25		-25	
	Итого прочие обязательства	768 475		555 659		212 816	

➤ о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2013 года уставный капитал составлял 1.777.100 тыс. руб. 23 сентября 2013 года Центральный Банк РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено

400 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. Цена размещения составила 5000 рублей за одну акцию. Таким образом, по результатам эмиссии капитал Банка увеличился на 2 млрд. рублей и превысил 9,7 млрд. рублей, норматив достаточности капитала (Н1) при этом увеличился до уровня 16%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все выпущенные обыкновенные акции объявлены, выпущены и полностью оплачены.

09.01.2014 года зарегистрирована новая редакция Устава ОАО «Банк БФА», утвержденная Общим собранием акционеров 22.10.2013 года (Протокол № 5). В результате увеличения уставного капитала его размер составил – 2.177.100 тыс. руб.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

➤ информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Таб. 18

Наименование	Номер строки формы 0409806	за 2013 год		за 2012 год	
		Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
Чистая ссудная задолженность	стр.5	4 384 678	4 391 613	2 935 698	2 709 823
Прочие активы	стр.9	152 566	132 202	92 241	89 248
Прочие обязательства	стр.16	0	25	25	0
Внебалансовые обязательства	стр.28, 29, 30	2 363 881	2 461 572	1 504 935	1 227 482
Итого		6 901 125	6 985 412	4 532 900	4 026 553

➤ информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таб. 19

Наименование	за 2013 год	за 2012 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3 322 374	1 784 382
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, от изменения валютного курса	24 202	208 387
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	10 940 724	9 595 777
Итого доходов	14 287 300	11 588 546
Другие расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3 291 162	1 474 177
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, от изменения валютного курса	28 691	182 075
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	10 412 771	9 709 705
Итого расходов	13 732 624	11 365 957
ИТОГО	554 676	222 589

➤ информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный Фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Фонд Обязательного Медицинского Страхования РФ. Кроме того, Банк выступал в качестве налогового агента по налогу на доходы физических лиц.

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

В 2013 году общая сумма начисленных налогов составила 367.774 тыс. руб., в 2012 году – 411.167 тыс. руб.

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

➤ информация о вознаграждении работникам:

Вознаграждения работникам в 2013 году составили – 1.063.268 тыс. руб., в 2012 году – 904.618 тыс. руб.

➤ информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расхода в течение периода

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

➤ выбытие объектов основных средств

Расходы от выбытия основных средств в 2013 году составили – 1 257 тыс. руб., в 2012 году – 4 018 тыс. руб.

➤ урегулирование судебных разбирательств

В рамках работы с проблемной задолженностью юридических лиц, учитывая меняющуюся судебную практику, в 2013 году Решением Правления (Протокол № 10/13 от 11 апреля) утверждена новая редакция Порядка работы с проблемной задолженностью в ОАО «Банк БФА», кроме того, Решением Правления (Протокол № 33/13 от 13 ноября) утвержден Порядок работы с проблемной задолженностью клиентов – физических лиц в ОАО «Банк БФА».

В ходе проводимых Банком судебных разбирательств в 2013 году было присуждено в пользу Банка 20.346 тыс. руб. госпошлин и штрафных санкций, в том числе сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 337 тыс. руб., сумма госпошлин к возврату из бюджета – 100 тыс. руб., сумма присужденных штрафных санкций – 19.909 тыс. руб. Общая сумма доходов, полученных в 2013 году в ходе судебных разбирательств, превышает показатели 2012 года на 11.821 тыс. руб.

В отчетном году судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались.

➤ прочие случаи восстановления резервов

К прочим случаям восстановления резервов отнесены случаи переуступки прав требования к заемщикам, возврат полученных прав в порядке регресса. Сумма восстановленных резервов за 2012 год составила – 481.840 тыс. руб., за 2013 год – 82.692 тыс. руб.

4.3. 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 обеспечение способности Банка осуществлять прибыльную и непрерывную деятельность. Структура капитала приведена в таблице

Таб. 20

№	Источники капитала	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1.	Собственные средства (капитал) по 215-П		
1.1.	Основной капитал		
1.1.1.	Средства акционеров (участников)	2 177 100	1 777 100
1.1.2.	Эмиссионный доход	4 022 823	2 422 823
1.1.3.	Резервный фонд	88 855	88 855
1.1.4.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 567 228	1 769 114

1.2.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала		
1.2.1.	Нематериальные активы	113	260
1.3.	Основной капитал, итого	8 855 893	6 057 632
1.4.	Дополнительный капитал		
1.4.1.	Переоценка основных средств	3	3
1.4.2.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в т.ч.	1 004 573	771 275
1.4.3.	Субординированный депозит	400 000	200 000
1.5.	Дополнительный капитал, итого	1 404 576	971 278
2.	Всего источников собственных средств	10 260 469	7 028 910

По состоянию на 01.01.2014г. Банком привлечены два субординированных депозита на общую сумму 400 000 тыс. руб., со сроками погашения в 2023 году.

Банк не учитывает в составе капитала переоценку ценных бумаг, определенную не по средневзвешенной цене.

В соответствии требованиями Центрального банка Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала Н1»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

Значение норматива достаточности капитала Н1 Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 13,8%, по состоянию на 01.01.2013г. 14,2%.

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

Банк не осуществлял выплату дивидендов.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Основной прирост размера денежных средств произошел за счет денежных средств, полученных от Банка России по кредитам (в т.ч. по сделкам «репо») в размере 23.731.241 тыс. руб., денежных средств полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями, в размере 4.346.531 тыс. руб., положительной разницы между полученными и уплаченными процентами в размере 2.362.925 тыс. руб. и произведенной в 2013 году эмиссии акций на сумму 2.000.000 тыс. руб.

Основное снижение размера денежных средств произошло в результате увеличения портфеля ценных бумаг, имеющих наличный для продажи на 28.085.177 тыс. руб., ссудной задолженности на 3.185.050, также операционных расходов на 1.595.378 тыс. руб.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

➤ информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения:

По кредитному риску:

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией 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 источников погашения кредита, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех юридических документов

требованиям законодательства. В проведении кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- а) коммерческие структурные подразделения;
- б) кредитующие структурные подразделения;
- в) сопровождающие структурные подразделения;
- г) структурные подразделения, осуществляющие контроль банковских рисков и внутренний контроль.

В соответствии с Положением Банка России 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 резервы на возможные потери по ссудам.

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

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

Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих структурных 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.

Информация об активах и обязательствах в разрезе стран приведена в Приложении № 1 к пояснительной информации.

Информация об активах с просроченными сроками и о величине сформированных резервов на возможные потери в Приложении № 2 к пояснительной информации.

Информация о качестве активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в Приложении № 3 к пояснительной информации.

Информация о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведена в Приложении № 4 к пояснительной информации.

Структура принятого в залог имущества

- кредиты юридических лиц

Таб. 21

Наименование обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Поручительство	102 175	62 216
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование и прочее)	20 007	14 841
Залог прав (требований)	3 089	1 977
Залог ценных бумаг	2 987	3 320
Итого	128 258	82 354

Таб. 22

Наименование обеспечения	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма обеспечения, учитываемая при расчете резерва		Сумма обеспечения, учитываемая при расчете резерва	
	1 категория качества	2 категория качества	1 категория качества	2 категория качества
Поручительство	0	0	1 687	0
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование и прочее)	0	2 075	0	2 438
Залог прав (требований)	0	0	6	0
Залог ценных бумаг	995	0	780	0
Итого	995	2 075	2 473	2 438

Примечание:

Компания-поручитель имеет кредитный рейтинг по классификации Moody's Baa2. В соответствии с нормативными документами Банка (Положение об определении степени ликвидности и категории качества обеспечения в ОАО «Банк БФА»), данный вид обеспечения является высоколиквидным и относится к I категории качества, которое может быть учтено при формировании резерва, коэффициент категории качества принимается равным единице.

Таким образом, уровень расчетного резерва с учетом обеспечения будет равен 0%.

- кредиты физических лиц

Таб. 23

Наименование обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Поручительство	611 169	80 639
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, оборудование и прочее)*	2 034 094	155 191
Залог прав (требований)	1 522 281	714 977
Залог ценных бумаг	0	0
Итого	4 167 544	950 807
* включая залог в виде залладных на недвижимое имущество	727 495	115 716

Обеспечение не учитывается при расчете резерва.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также Положением Банка России № 254-П Банк принимает в качестве обеспечения залог имущества или имущественных прав, гарантийные депозиты (вклады), гарантии РФ, субъектов РФ, муниципальные гарантии, банковские гарантии, поручительства, залог ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные виды обеспечения могут приниматься как по отдельности, так и в сочетании между собой. Для определения наиболее предпочтительного обеспечения, указанные виды разделены на категории в зависимости от ликвидности: высоколиквидное обеспечение, ликвидное обеспечение, обеспечение приемлемой ликвидности и низколиквидное обеспечение.

Рыночная стоимость принимаемого обеспечения определяется либо с привлечением независимой оценочной компанией, либо на основании оценки, произведенной специализированным подразделением Банка (Отделом по работе с залогами). Оценка (переоценка) суммы обеспечения осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, за исключением случаев оценки отдельных видов залога (например, товаров в обороте – 1 раз в месяц), а также случаев, когда оценка осуществляется независимым оценщиком (1 раз в 6 месяцев, в случае, если иное не предусмотрено отчетом об оценке).

Стоимость принимаемого обеспечения должна покрывать сумму основного долга по кредиту, процентов за весь срок пользования кредитом, а также возможные издержки, связанные с реализацией залога (если срок кредита превышает один год, в расчет включаются проценты, причитающиеся к уплате в течение ближайших 12 месяцев). Для целей покрытия риска возможного снижения стоимости обеспечения за период кредитования

относительно текущей рыночной стоимости и затраты на реализацию обеспечения для каждого вида обеспечения определена маржа ликвидности (от 0 до 70%).

Залог имущества (за исключением залога земельных участков) подлежит обязательному страхованию.

Решение о выдаче необеспеченного или частично обеспеченного кредита, а также об условиях обеспечения обязательств (освобождение от страхования, оценка обеспечения и пр.) принимается уполномоченным коллегиальным органом Банка при рассмотрении кредитной заявки. Кроме того, в Банке разработаны стандартные программы кредитования физических лиц, по которым не предусмотрено предоставление обеспечения.

В соответствии с Кредитной и Лимитной политикой Банка установлены ограничения и лимиты по уровню обеспечения кредитного портфеля физических лиц и целевые ориентиры по обеспеченности портфеля кредитов юридических лиц.

По рыночному риску:

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. Оценкой влияния колебаний факторов рыночного риска на стоимость торгового портфеля Банка является показатель капитала под риском (показатель VaR), представляющий собой агрегированный показатель соответствующих значений VaR долгового и долевого субпортфелей. Оценка показателя проводится посредством расчёта величины двухнедельного VAR методом исторического моделирования с глубиной истории 1 год и с доверительным интервалом 99%.

Оценка предельных вероятных потерь по торговому портфелю Банка

По состоянию на 01.01.2014 года

VaR торгового портфеля Банка (горизонт – 10 дней, вероятность – 99%)	615 838	VaR торгового портфеля Банка (горизонт – 10 дней, вероятность – 99%), % от стоимости торгового портфеля	1.45%
---	---------	---	-------

По состоянию на 01.01.2013 года

VaR торгового портфеля Банка (горизонт – 10 дней, вероятность – 99%)	214 034	VaR торгового портфеля Банка (горизонт – 10 дней, вероятность – 99%), % от стоимости торгового портфеля	1.74%
---	---------	---	-------

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Чувствительность стоимости долговых инструментов торгового портфеля к изменениям процентных ставок оценивается с помощью показателей модифицированной дюрации и выпуклости долговых инструментов. Среди инструментов долгового субпортфеля Банка преобладают облигации средней срочности с дюрацией менее трех лет. Текущая структура торгового портфеля с преобладанием долговых инструментов характеризуется средней чувствительностью к колебанию процентной ставки.

По данным на 01.01.14:

Изменение стоимости портфеля долговых инструментов при росте ставки на 10 б.п.

Долговой субпортфель:	Размер позиции	Дюрация	Снижение стоимости портфеля при росте ставки на 10 б.п.	Снижение стоимости при росте ставки на 10 б.п., %
Государственные облигации ГКО-ОФЗ	5 326 318	3.93	19 476	0.37%
Облигации субъектов Федерации	3 409 531	2.26	7 152	0.21%
Корпоративные облигации	33 446 894	2.13	66 566	0.20%
Еврооблигации	169 697	2.73	422	0.25%
Всего:	42 352 442	2.37	93 618	0.22%

Изменение стоимости портфеля долговых инструментов при росте ставки на 50 б.п.

Долговой субпортфель:	Размер позиции	Дюрация	Снижение стоимости портфеля при росте ставки на 50 б.п.	Снижение стоимости при росте ставки на 50 б.п., %
Государственные облигации ГКО-ОФЗ	5 326 318	3.93	96 386	1.81%
Облигации субъектов Федерации	3 409 531	2.26	35 526	1.04%
Корпоративные облигации	33 446 894	2.13	330 520	0.99%
Еврооблигации	169 697	2.73	2 098	1.24%
Всего:	42 352 442	2.37	464 532	1.10%

По данным на 01.01.2013:

Изменение стоимости портфеля долговых инструментов при росте ставки на 10 б.п.

Долговой субпортфель:	Размер позиции	Дюрация	Снижение стоимости портфеля при росте ставки на 10 б.п.	Снижение стоимости при росте ставки на 10 б.п., %
Государственные облигации ГКО-ОФЗ	-	-	-	-
Облигации субъектов Федерации	1 017 665	3.05	2 858	0.28%
Корпоративные облигации	11 301 921	2.06	21 436	0.19%
Еврооблигации	125	2.58	1	0.25%
Всего:	12 319 712	2.14	24 295	0.20%

Изменение стоимости портфеля долговых инструментов при росте ставки на 50 б.п.

Долговой субпортфель:	Размер позиции	Дюрация	Снижение стоимости портфеля при росте ставки на 50 б.п.	Снижение стоимости при росте ставки на 50 б.п., %
Государственные облигации ГКО-ОФЗ	-	-	-	-
Облигации субъектов Федерации	1 017 665	3.05	14 168	1.39%
Корпоративные облигации	11 301 921	2.06	106 492	0.94%
Еврооблигации	125	2.58	2	1.23%
Всего:	12 319 712	2.14	120 662	0.98%

➤ сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляют следующие подразделения:

Служба рисков, в которую в 2013 году входили следующие подразделения:

- ♦ Управление анализа рисков кредитного портфеля, в составе которого существуют Отдел оценки рисков кредитных проектов и Отдел методологии оценки кредитных рисков

- ♦ Управление анализа финансовых рисков, включающее Отдел анализа рисков эмитентов и контрагентов и Отдел анализа рыночных рисков.

- ♦ Отдел анализа нефинансовых рисков.

Служба рисков является самостоятельным структурным подразделением и подчинена Первому заместителю Председателя Правления Банка.

Основными задачами Службы рисков являются:

- ♦ Своевременное выявление и оценка банковских рисков по всем видам операций Банка.

- ♦ Контроль за уровнем допустимых потерь по кредитному портфелю, достаточным формированием резерва на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, к банкам и финансовым компаниям, по вложениям в ценные бумаги, по прочему участию, по активам, переданным в доверительное управление, по срочным сделкам и условным обязательствам кредитного характера.

- ♦ Координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

- ♦ Установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам управления рисками.

Выполняя свои задачи, Служба рисков на регулярной основе предоставляет руководству Банка (Председателю Правления, Правлению, Совету Директоров) отчеты по видам банковских рисков (кредитный, рыночный, операционный, риск потери деловой репутации), а также сводный отчет по банковским рискам в целом по Банку.

Руководитель Службы рисков является членом следующих коллегиальных органов, созданных в целях управления банковскими рисками: Комитета по финансовым рынкам и Кредитного комитета, начальники управлений Службы рисков являются членами коллегиальных органов Банка (Комитета по финансовым рынкам и Розничного кредитного комитета).

Казначейство Банка – самостоятельное структурное подразделение, в которое входят следующие подразделения:

- ♦ Управление активных и пассивных операций, в составе: Отдел ликвидности и корреспондентских отношений, Отдел трансфертных операций, Отдел сопровождения договорных отношений с финансовыми институтами, Отдел по работе с финансовыми институтами.

- ♦ Управление портфельных инвестиций, в составе: Отдел инвестиций в долговые инструменты, Отдел инвестиций в акции, Аналитический отдел, Отдел сопровождения.

Основными задачами Казначейства (Управление активных и пассивных операций) в части управления банковскими рисками является обеспечение эффективной деятельности Банка в части:

- ♦ Управления риском ликвидности в рублях и иностранной валюте в целях своевременного выполнения обязательств перед клиентами и получения процентных доходов в условиях изменения краткосрочных процентных ставок;

- ♦ Управления позициями Банка в рублях, иностранных валютах и драгоценных металлах в целях управления открытой валютной позицией Банка,

♦ Управления процентным риском с помощью инструментов финансового рынка с учетом ограничений по ликвидности.

Казначейство возглавляется Руководителем Казначейства, Вице-президентом. В своей деятельности Руководитель Казначейства, Вице-президент непосредственно подчиняется и подотчетен Первому заместителю Председателя Правления Банка, курирующему Казначейство. Руководитель Казначейства, Вице-президент, является членом Комитета по управлению активами и пассивами Банка, Комитета по финансовым рынкам. Контроль за деятельностью Казначейства осуществляет Первый Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство.

Выполняя задачи по управлению риском ликвидности, процентным и валютным рисками Казначейство на регулярной основе предоставляет Комитету управления активными и пассивными операциями, а также коллегиальным органам управления Банка (Правлению, Совету Директоров) отчеты по видам банковских рисков (риск ликвидности, валютный, процентный риски).

Еженедельно Управление активных и пассивных операций Казначейства представляет отчет об управлении риском ликвидности на заседание Комитета по управлению активами и пассивами. Ежемесячно на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами рассматривается вопрос об уровне риска ликвидности Банка, валютного и процентного рисков. Казначейство ежеквартально готовит отчет об уровне риска ликвидности и направляет его в Службу рисков для подготовки Сводного отчета о банковских рисках. Ежеквартально на заседании Правления Банка Казначейство отчитывается о состоянии срочной ликвидности Банка. Не реже одного раза в год Казначейство готовит отчет о состоянии срочной ликвидности и проделанной работе по управлению рисками ликвидности Банка для рассмотрения Совета Директоров.

➤ основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- а) управление рисками осуществляется регулярно и непрерывно;
- б) применяемые методы и инструменты оценки рисков не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- в) Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководящими органами и подразделениями;
- г) устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватные уровни риска соответствующие объему и особенностям бизнеса и финансовому состоянию Банка.

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 эффективных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- а) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- б) качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- в) установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- г) создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения Банком критически значимых уровней риска (минимизация риска).

На основании решений Правления Банка в целях комплексного решения вопросов управления основными банковскими рисками, в Банке созданы постоянно действующие

коллегиальные органы: Кредитный комитет, Комитет по финансовым рынкам, Комитет по управлению активами и пассивами, Розничный кредитный комитет. Подразделения Банка, выполняющие функции по управлению рисками, осуществляют текущий мониторинг и контроль уровня рисков, принимаемых на себя Банком.

➤ краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

- кредитный риск

Банк совершает операции несущие кредитный риск таким образом, чтобы обеспечивать ежедневное соблюдение установленных Банком России ограничений по уровню кредитного риска (соблюдения нормативов ЦБ РФ).

Управление кредитным риском кредитного портфеля осуществляется путем:

- а) диверсификации и концентрации кредитного портфеля;
- б) установления лимитов;
- в) резервирования проводимых кредитных операций.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает: качественный анализ совокупного кредитного риска Банка посредством идентификации факторов риска (выявлении его источников) и количественную оценку кредитного риска путем определения его уровня (степени). Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно с использованием аналитического и коэффициентного методов оценки кредитного риска Банка. Риск по кредитному портфелю в целом по Банку в 2013г. определялся в зависимости от суммарного веса проблемной и безнадежной задолженности в общем объеме кредитного портфеля Банка.

Что касается оценки риска по отдельным проводимым Банком операциям, то в части кредитования корпоративных клиентов сохраняется индивидуальный подход к оценке рисков по каждому отдельному заемщику. Оценка риска производится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик, его деловой репутации в соответствии с разработанной и утвержденной в Банке методологией.

В целях оценки уровня кредитного риска при кредитовании физических лиц в 2013 году в Банке была разработана скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщиков. Для оптимизации работы с физическими лицами в 2013году из состава Комитета по развитию розничного бизнеса был выделен комитет для принятия решений по кредитованию физических лиц – Розничный кредитный комитет.

В настоящее время в Банке создан Комитет по работе с проблемной задолженностью ОАО «Банк БФА», основной задачей которого является координация взаимодействия структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс работы с проблемной задолженностью.

В целях предупреждения и предотвращения финансовых трудностей, которые могут возникнуть при осуществлении кредитных операций, Банком осуществляется контроль за концентрацией рисков. Одной из мер по предупреждению финансовых трудностей является установление лимитов и контроль за их последующим соблюдением. Контроль над установленными лимитами Банком осуществляется на ежедневной основе, посредством текущего мониторинга кредитного портфеля с целью раннего выявления индикаторов, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка в перспективе.

Данные меры позволяют Банку оперативно влиять на качество кредитного портфеля и предупреждать развитие негативных тенденций.

В части 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, субъекты и отрасли экономики РФ и проведении операций с

прочими контрагентами, Банком на регулярной основе проводится мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и контрагентов, включая анализ отраслей, в которых работают эмитенты ценных бумаг. Все указанные операции Банка, несущие кредитный риск, лимитируются. Лимиты операций утверждаются Комитетом по финансовым рынкам. В целях минимизации кредитных рисков Банк работает с надежными контрагентами и облигациями эмитентов высокого уровня надежности, входящими в Ломбардный список Банка России, преимущественно обладающими высокими рейтингами международных агентств.

Рыночный риск (включает в себя фондовый риск). 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, так и 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:

а) Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает Положение по управлению рыночным риском;

б) Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами;

в) Служба финансовых рынков и Казначейство проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;

г) Служба рисков осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;

д) Служба поддержки операций на финансовом рынке сопровождает операции Банка, совершающиеся на финансовом рынке, и текущий контроль лимитов операций на финансовом рынке;

е) Бухгалтерия (бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рисков Службы рисков выполняет контрольную функцию, осуществляет последующий контроль за исполнением лимитной дисциплины Банка.

С целью предупреждения финансовых трудностей, связанных с возможными убытками от операций с финансовыми инструментами Банком на регулярной основе производится оценка потенциальных потерь по портфелю ценных бумаг. Для оценки используется показатель VaR, отражающий максимальную ожидаемую отрицательную переоценку портфеля за определенный период с заданной вероятностью. Комитетом по финансовым рынкам Банка установлен лимит уровня рыночного риска торгового портфеля.

Показатель VaR рассчитывается еженедельно методом исторического моделирования и указывается в Отчете об уровне рыночного риска торгового портфеля Банка, который представляется Председателю правления/Заместителю Председателя Правления, курирующего Службу рисков, в случае нарушения лимитной дисциплины и в случае превышения показателя VaR установленного Комитетом по финансовым рискам лимита уровня рыночного риска. Ежеквартально данный отчет предоставляется на Правление Банка с качественной оценкой уровня рыночного риска торгового портфеля Банка, определенной в «Положении по управлению рыночным риском в ОАО «Банк БФА».

С 2013 года с целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, при которых потери будут превышать значение VaR по портфелю, в Банке проводится стресс-тестирование торгового портфеля по отношению к изменению факторов Рыночного риска. Численные параметры используемых стрессовых сценариев пересматриваются каждый раз при осуществлении новой процедуры стресс-тестирования и определяются в зависимости от текущей структуры торгового портфеля, текущих рыночных тенденций и прочих факторов. Стресс-тестирование торгового портфеля Банка осуществляется на регулярной основе не реже 2-х раз в год. Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования торгового портфеля предоставляется на рассмотрение Комитета по финансовым рынкам.

В рамках процедуры стресс-тестирования торгового портфеля осуществляется анализ структуры торгового портфеля Банка и идентификация факторов рыночного риска, по отношению к изменению которых торговый портфель является наиболее чувствительным, построение ряда стрессовых сценариев (исторических и/или гипотетических), отражающих воздействие данных факторов, формирование количественной оценки возможных потерь в результате реализации стрессовых сценариев на основании расчетов в соответствии с выбранными параметрами, качественный анализ результатов стресс-тестирования, в том числе выводы о характере текущей структуры торгового портфеля и его чувствительности по отношению к изменению факторов Рыночного риска. В течение 2013 года стресс-тестирование торгового портфеля было проведено дважды: по данным на начало года, а также в августе.

По итогам проведения стресс-тестирования торгового портфеля Банка по отношению к негативному изменению факторов рыночного риска были получены следующие обобщенные результаты:

а) в целом по торговому портфелю не выявлено значительного расхождения расчетного показателя VaR и Expected Shortfall (10 дней, 99%-я вероятность), что свидетельствует об отсутствии экстремальных колебаний стоимости портфеля за 99%-ой квантилью распределения;

б) потери при реализации рассмотренных сценариев не превышают установленных в Банке лимитов рыночного риска.

Результаты проведенных в 2013 году стресс-тестов свидетельствуют о том, что рыночный риск в Банке находится на приемлемом уровне.

В 2013 году Комитетом по финансовым рынкам Банка установлен лимит stop-loss по портфелю Банка в размере 2% от стоимости портфеля ценных бумаг с учетом переоценки по итогам заверченного квартала, в случае достижения которого, решения о дальнейших действиях будут приниматься Комитетом по финансовым рынкам Банка.

В целях недопущения подразделениями Банка, проводящими активные операции в рамках установленных лимитов, нарушения обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ №139-И, в Банке действуют Приказы: «Об ограничении кредитного и рыночного риска при проведении операций подразделениями Банка» и «Об установлении максимальной величины кредитного риска при проведении операций на финансовых рынках».

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. 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.

В 2013 году управление риском ликвидности традиционно основывалось на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. В банке проводится качественная и количественная оценка риска на основе данных управленческого учета. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. В процессе управления применяются меры по оптимизации денежных потоков.

С целью более тщательного анализа и оценки уровня долгосрочной ликвидности Банка Казначейство разработало ряд отчетов и аналитических материалов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, динамики балансовых статей и прогнозных значениях, для принятия управленческих решений. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение на заседании Комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАиП) и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Ежеквартально Казначейство готовит отчет об уровне риска ликвидности Банка на Правление Банка, а также не реже одного раза в год на Совет Директоров.

С целью контроля за ликвидностью и ее регулирования Банк руководствуется требованиями Банка России и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. Кроме того, Банком установлены внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 2013 года данные ограничения выполнялись.

С целью определения стабильности положения Банка в случае непредвиденных финансовых операций в 2013 году Казначейство проводило стресс-тестирование (имитационное моделирование) уровня ликвидности Банка в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) Банком ликвидности. Данный стресс-тест был выполнен с учетом 3х сценариев развития событий: пессимистичный, реальный и кризисный.

Принимая во внимание результаты всех мероприятий, в 2013 году уровень риска ликвидности находился на приемлемом уровне, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным заделом.

Валютный риск

Валютный риск заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском: утверждена система управления валютным риском, определены подразделения и органы управления Банка, участвующие в процессе управления валютным риском.

Принятие решений в части приемлемости уровня валютного риска, установление лимитов и сублимитов открытых валютных позиций в различных иностранных валютах, сублимитов балансирующих позиций в рублях, сублимитов суммы открытых валютных позиций для головного Банка и филиала, утвержденных в рамках лимитов открытых

валютных позиций Банка России, а также утверждение совокупного лимита потерь по валютному риску находится в компетенции КУАиП. Утвержденные ограничения могут изменяться в зависимости от необходимости и объемов совершаемых операций.

Для оценки валютного риска используются показатели: чистая валютная позиция по каждой иностранной валюте, балансирующая позиция в российских рублях, уровень валютного риска, валютный спрэд.

Ежеквартально Казначейство направляет информацию об уровне валютного риска в Службу рисков для составления Сводного отчета о банковских рисках и рассмотрения на заседании Правления Банка, а также информацию для составления сводного отчета о банковских рисках на заседание Совета директоров Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации-эмитента.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается ГЭП-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок. Учитывая тот факт, что величина активов и пассивов банка с плавающей процентной ставкой незначительная, риск пересмотра процентной ставки стремится к нулю.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

Основным инструментом управления рисками процентной ставки и уменьшения процентного ГЭПа в Банке служит установление минимальных процентных ставок по операциям размещения денежных средств и максимальных процентных ставок по операциям привлечения денежных средств. В течение 2013 года Банк изменял процентные ставки, руководствуясь сложившейся структурой баланса Банка и рыночными условиями, контролируя, таким образом, величину чистой процентной маржи и уровень чистого

процентного дохода в соответствии с Финансовым Планом Банка. При этом уровень процентного риска Банка в течение 2013 года был незначительный.

Операционный риск

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 операционным убыткам.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

При организации системы управления операционным риском Банк осуществляет следующие меры:

- разработка и утверждение действий при обнаружении непредвиденных обстоятельств в Банке, закрепленных в Плате ОНВД;
- стандартизация и регламентация бизнес-процессов Банка: разработка, описание и утверждение стандартов предоставления услуг, оформления операций Банка, проведения внутренних процедур Банка (создание технологических карт);
- автоматизация процессов предоставления услуг, оформления операций, проведения внутренних процедур Банка для минимизации влияния человеческого фактора на формирование операционного риска;
- соблюдение законодательства РФ (в т.ч. трудового) при взаимодействии с клиентами, контрагентами, сотрудниками Банка. Проведение на регулярной основе обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ, изменений валютного, налогового и другого законодательства РФ;
- проведение оценки новых бизнес-процессов, продуктов и услуг Банка на предмет возникновения операционного риска на стадии их разработки и внедрения;
- страхование имущества Банка, страхование финансовых потерь Банка, участие Банка в Системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

В ходе управления операционным риском в Банке производится выявление реализованных рисков и оценка потенциальных операционных рисков на основании информации, предоставляемой подразделениями на регулярной основе, разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию потенциальных потерь и вероятности реализации событий в будущем. 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 и непредвиденных потерь.

Информация о реализованных рисках и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления Банка (Правления и Совета директоров).

В целях усовершенствования системы управления рисками в начале 2013 года были утверждены внутренние документы - новое положение, регламентирующее процедуры управления операционным риском, и Карта бизнес-процессов, описывающая существующие в Банке направления деятельности в разрезе бизнес-линий, бизнес-процессов и пр. Усовершенствованные подходы к управлению операционным риском позволили упростить и систематизировать взаимодействие между структурными подразделениями, оптимизировать

формы внутренней отчетности, выделить и проводить оценку наиболее подверженных операционным рискам бизнес-линий, что позитивно отразилось на оперативности принятия решений по операционным рискам.

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 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 и в качестве методов управления данным риском в Банке предусмотрены процедуры мониторинга законодательства РФ, обязательное согласование проектов нормативных документов и шаблонов заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок с Юридической службой Банка, обеспечение контроля соответствия документации Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и оценка уровня потенциального правового риска при анализе нововведений Банка и пр.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - 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 качестве методов по минимизации риска потери деловой репутации, в Банке осуществляется: контроль за соблюдением законодательства о банковской тайне, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа Банка, формирование единой информационной политики Банка, в том числе мониторинг публикаций в СМИ; разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну; меры по предотвращению возникновения конфликта интересов и другие действия.

Для 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.

Уровень риска потери деловой репутации Банка на протяжении всего 2013 года сохранялся на уровне минимального/приемлемого благодаря тому, что в СМИ продолжает формироваться позитивный информационный фон вокруг Банка.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Описание характера деятельности основных бизнес-направлений (сегментов) Банка приведено в разделе «Краткая характеристика деятельности Банка». В приложении № 5, 6 приведены данные о финансовых результатах и величине активов/обязательств по сегментам.

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, в 2012, 2013 году нет.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией 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.

Таб. 24

	на 01.01.2014				на 01.01.2013			
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% - 13,52%)	0	13 224	1 127 804	1 141 028	0	600	1 192 037	1 192 637
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	0	108	11 232	11 341	0	35	11 285	11 320
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,0%)	354 654	800 569	607 962	1 763 185	197 019	645 582	550 308	1 392 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

Таб. 25

	за 2013 год				за 2012 год			
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	1 008	7 878	8 886	0	640	13 027	13 667
Процентные расходы	22 007	56 848	19 559	98 414	1 804	42 747	16 227	60 778
Комиссионные расходы	0	0	135	135	0	0	1 507	1 507
Административные и прочие операционные расходы	0	1 418	28 117	29 535	0	70	3 405	3 475

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), 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

За 2012 год выплаты составили 445.022 тыс. руб., за 2013 год - 410.284 тыс. руб.

9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску
Годовая отчетность за 2013 будет утверждена на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», которое состоится не позднее 30.06.2014 года.

10. Дополнительная информация к форме 0409806

В целях сопоставимости данных за отчетный год и предшествующий ему год, с учетом утверждения Указания Банка России № 2926-У от 03.12.2012г., вступившего в силу с 1 января 2013г., в бухгалтерском балансе Банка в предыдущем отчетном периоде по графе 4 изменены строка 2 «Средства кредитных организаций Центральном банке Российской Федерации» и строка 3 «Средства в кредитных организациях» по причине переноса остатка балансового счета 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» на сумму 3.156 тыс. руб. из строки 2 в строку 3.

В бухгалтерском балансе Банка в отчетном периоде по графе 3 проведены следующие реклассификации и корректировки статей:

- реклассификация по увеличению статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» и уменьшению статьи 9 «Прочие активы» на сумму 13.697 тыс. руб., учитываемую на балансовом счете 47408 в качестве требований банка по поставке денежных средств от юридического лица, признанных банком в качестве ссудной и приравненной к ней задолженности согласно Положению Банка России № 254-П;

- реклассификация по уменьшению статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» и увеличению статьи 9 «Прочие активы» на сумму 2.100 тыс. руб., учитываемую на балансовом счете 47431 в виде требований к исполняющему банку по выставленному аккредитиву, признаваемых банком в качестве прочих активов согласно Положению Банка России № 283-П;

- корректировка по уменьшению статьи 9 «Прочие активы» и статьи 16 «Прочие обязательства» на сумму предоплат Банка по налогу на прибыль на балансовом счете 60302 в размере 134.321 тыс. руб.

- корректировка по уменьшению статьи 28 «Безотзывные обязательства кредитной организации» на сумму исправительного провода по урегулированию остатка согласно договору о кредитной линии банка с клиентом – юридическим лицом на балансовом счете 91317 «Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в размере 1.472.814 тыс. руб.

14 февраля 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Д.А. Гумеров

 И.А. Игнатьева

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

№	Наименование статьи	Объем активов и обязательств на 01.01.2014г.							Объем активов и обязательств на 01.01.2013г.								
		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											
	Активы																
1	Денежные средства	215 492	-	48 831	23 146	25 685	-	-	264 323	127 075	-	55 846	28 579	27 268	-	-	182 921
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 658 403	-	-	-	-	-	-	2 658 403	2 732 765	-	-	-	-	-	-	2 732 765
2.1	Обязательные резервы	472 681	-	-	-	-	-	-	472 681	463 270	-	-	-	-	-	-	463 270
3	Средства в кредитных организациях	569 727	-	2 947 723	1 476 049	1 471 674	-	-	3 517 451	1 984 114	-	2 097 221	-	2 097 221	-	200	4 081 535
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116	-	-	-	-	-	-	39 116		-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	32 578 208	-	62 186	58 913	3 273	-	-	32 640 394	29 073 280	-	3 037	-	3 037	-	-	29 076 317
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 098 587	213 303	5 427 196	-	5 427 196	-	-	47 739 087	12 524 060	-	6 081 190	-	6 081 190	-	-	18 605 250
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	100 590	-	-	-	-	-	-	100 590	81 684	-	-	-	-	-	-	81 684
9	Прочие активы	589 020	-	67 206	65 492	1 714	-	1	656 227	185 800	-	127 692	372	127 270	49	-	313 492
10	Всего активов	78 849 143	213 303	8 553 142	1 623 600	6 929 542	-	1	87 615 591	46 708 778	-	8 364 986	28 951	8 335 986	49	200	55 073 964
	Обязательства																
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 799 486	-	-	-	-	-	-	28 799 486	5 068 245	-	-	-	-	-	-	5 068 245
12	Средства кредитных организаций	1 082 052	-	-	-	-	-	-	1 082 052	951 571	-	-	-	-	-	-	951 571
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	43 548 341	3 783	133 848	-	1 700	132 148	18	43 685 990	36 952 897	-	1 942 081	-	1 909	1 940 172	-	38 894 978
13.1	Вклады физических лиц	11 993 271	123	1 699	-	1 699	-	-	11 995 093	5 246 809	-	-	-	-	-	-	5 246 809
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 184	-	-	-	-	-	-	6 184	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 172 550	-	646 500	-	-	646 500	-	2 819 050	666 278	-	1 588 583	-	-	1 588 583	-	2 254 861
16	Прочие обязательства	725 190	0	43 285	-	-	43 285	-	768 475	547 768	-	7 524	-	504	7 020	367	555 659
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	251 893	-	-	-	-	-	-	251 893	349 585	-	-	-	-	-	-	349 585
18	Всего обязательств	76 585 696	3 783	823 633	-	1 700	821 933	18	77 413 130	44 536 343	-	3 538 188	-	2 413	3 535 775	367	48 074 899

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери

(на основании ф.0409115)

Приложение № 2
к пояснительной информации

в тыс. руб.

в тыс. руб.

№	Наименование	на 01.01.2014 г.								на 01.01.2013 г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные			
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактически сформированный		Всего	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.	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33 539 203	443 269	129 004	7 719	0	306 546	1 573 338	1 377 933	29 531 050	167 146	100 009	0	0	67 137	1 795 162	1 384 327
2.	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	788 945	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	364 827	0	0	0	0	0	0	0	141 253	0	0	0	0	0	604	604
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	5 249 565	0	0	0	0	0	0	0	6 087 457	0	0	0	0	0	0	0
9.	Прочие требования, в т.ч. по получению процентных доходов	845 102	5 104	1 793	0	0	3 311	X	47 627	285 445	3 199	2 187	0	0	1 012	X	27 994

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

(на основании ф.0409115)

(в тыс. руб.)

№	Наименование	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.	
		Требования	Требования по получению процентных доходов	Требования	Требования по получению процентных доходов
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	34 018 327	287 771	30 461 248	261 218
2.	Категории качества				
2.1.	I	3 876 518	14 060	4 778 784	28 305
2.2.	II	29 097 858	262 369	22 558 056	209 150
2.3.	III	576 736	6 238	2 977 896	22 011
2.4.	IV	160 669	1 793	79 375	738
2.5.	v	306 546	3 311	67 137	1 014
3.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	2 411	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	43 249 968		40 915 685	
6.	Расчетный резерв на возможные потери	1 607 966		1 811 972	
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 425 560		1 412 925	
8.	Объем просроченной задолженности	448 373		170 345	
9.	Объем реструктурированной задолженности	2 225 420		734 970	
10.	Доля реструктурированной задолженности в активах	5%		2%	

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

(на основании ф.0409155)

в тыс. руб.

№	Наименование	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.	
		Сумма требований	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Резерв на возможные потери
1.	Условные обязательства кредитного характера всего, в т.ч.:	13 535 756	250 377	10 014 189	349 585
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	8 206 205	220 379	3 274 389	275 661
1.2.	Аккредитивы	853 393	0	212 941	0
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	3 048 344	29 998	6 526 859	73 924
2.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в т.ч.:	51 574	1 516	0	0
2.1.	Портфель неиспользованных кредитных линий	51 574	1 516	0	0
3.	Производные финансовые инструменты	39 116	0	0	0
3.1.	Форвард с базисным активом иностранной валютой	0	0	0	0
3.2.	Своп с базисным активом иностранной валютой	39 116	0	0	0

		31 декабря 2013 года								31 декабря 2012 года						
	№ строки ф.0409806	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенны е статьи	Итого		Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенны е статьи	Итого
Активы																
Денежные средства и их эквиваленты	стр.1+стр.2- стр.2.1.					2 450 045		2 450 045						2 452 416		2 452 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	стр.2.1.					472 681		472 681						463 270		463 270
Средства в других банках	стр.3					3 517 451		3 517 451						4 081 535		4 081 535
Чистая ссудная задолженность	стр.5	27 834 800	2 040 082		2 229 787	535 725		32 640 394		25 029 544	511 097		2 419 714	1 115 963		29 076 317
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	стр.4+стр. 6			33 768 971	8 758 105	5 251 127		47 778 203				10 996 333	1 527 852	6 081 065		18 605 250
Основные средства и нематериальные активы	стр.8					100 590		100 590						81 684		81 684
Прочие активы	стр.9					656 227		656 227						313 492		313 492
Итого активов		27 834 800	2 040 082	33 768 971	10 987 892	12 983 846		87 615 591		25 029 544	511 097	10 996 333	3 947 566	14 589 424		55 073 964
Обязательства																
Средства других банков	стр.11+стр.12	765 000		23 188 350	5 928 188			29 881 538		750 000		4 164 582	1 105 234			6 019 816
Средства клиентов	стр.13	42 495 445	1 190 545					43 685 990		38 268 250	626 728					38 894 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	стр.15	1 319 050			1 500 000			2 819 050		2 254 861						2 254 861
Прочие обязательства	стр.14+стр.16				6 184	1 020 368		1 026 552						905 244		905 244
Итого обязательств		44 579 495	1 190 545	23 188 350	7 434 372	1 020 368		77 413 130		41 273 111	626 728	4 164 582	1 105 234	905 244		48 074 899
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА																
Уставный капитал	стр.9						2 177 100	2 177 100							1 777 100	1 777 100
Эмиссионный доход	стр.21						4 022 823	4 022 823							2 422 823	2 422 823
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	стр.23					69 755		69 755							57 171	57 171
Нераспределенная прибыль	стр.25+стр.26					3 843 925		3 843 925							2 653 113	2 653 113
Прочие	стр.22+стр.24					88 858		88 858							88 858	88 858
Итого собственных средств							10 202 461	10 202 461							6 999 065	6 999 065
Итого обязательств и собственных средств		44 579 495	1 190 545	23 188 350	7 434 372	1 020 368	10 202 461	87 615 591		41 273 111	626 728	4 164 582	1 105 234	905 244	6 999 065	55 073 964

	№ строки ф.0409807	2013 г.								2012 г.						
		Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенны е статьи	Итого		Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенны е статьи	Итого
Процентные доходы	стр.1	3 270 083	181 468	1 779 157	611 330	19 482		5 861 520		2 244 559	19 876	1 126 891	257 352	28 706		3 677 384
Процентные расходы	стр.2	(2 021 837)	(61 242)	(838 722)	(297 406)	-		(3 219 207)		(1 305 256)	(24 864)	(335 833)	(54 233)	-		(1 720 186)
Трансфертные доходы	-	2 645 548	78 471	-	90 983	3 582 115	1 100 502	7 497 619		1 749 091	44 949		49 843	2 705 757	887 927	5 437 567
Трансфертные расходы	-	(2 741 782)	(147 109)	(470 360)	(222 865)	(3 915 504)		(7 497 619)		(1 858 264)	(12 322)	(658 577)	(176 594)	(2 731 810)		(5 437 567)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	стр.3	1 152 012	51 588	470 076	182 042	(313 907)	1 100 502	2 642 313		830 130	27 640	132 481	76 368	2 653	887 927	1 957 198
Комиссионные доходы	стр.12	126 731	13 121	-	38 074	-		177 926		127 173	2 306					129 479
Комиссионные расходы	стр.13	(69 065)	(4 325)	-	(43 007)	-	-	(116 397)		(7 938)	(2 720)		(17 111)			(27 769)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	стр.9	26 235	8 207		35 440	(43 159)		26 723		42 123	5 050		41 406	247 938		336 517
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных остатков	стр.10					562 848		562 848						(241 207)		(241 207)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	стр.6			(887)	(53 604)	(98 970)		(153 461)				75 401		71 747		147 148
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	стр.7			2 940	(46 610)			(43 670)				782 078	10 735			792 813
Прочие операционные доходы	стр.17						4 559	4 559		-					5 366	5 366
Дивиденды полученные	стр.11			10 500				10 500							-	-
Административные и прочие операционные расходы	стр.19	(293 640)	(317 076)	(43 985)	(58 147)	(31 605)	(892 589)	(1 637 042)		(253 786)	(17 896)	(33 911)	(44 298)	(23 996)	(1 010 031)	(1 383 918)
Прибыль / (убыток) до налогообложения и резервов		942 273	(248 484)	438 644	54 188	75 207	212 472	1 474 299		737 702	14 380	956 048	67 100	57 136	(116 738)	1 715 627
Резерв под обесценение кредитного портфеля	стр.4	31 636	(25 988)	-	-	-		5 648		(234 169)	4 633					(229 536)
Изменение резерва по прочим потерям	стр.16	78 639						78 639		(276 810)						(276 810)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	стр.21	(210 510)	54 894	(87 729)	(10 838)	(15 041)	(98 551)	(367 774)		(45 345)	(3 803)	(191 210)	(13 420)	(11 427)	(145 963)	(411 167)
Итого совокупный доход / (убыток) за год	стр.24	842 038	(219 578)	350 915	43 350	60 166	113 921	1 190 812		181 378	15 210	764 839	53 680	45 709	(262 701)	798 114

Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью -50- листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»

