



Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

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

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

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

Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

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

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

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

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

Существенная информация о кредитной организации

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

В отчетном периоде Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Василеостровский» по адресу: 199178, Санкт-Петербург, Средний проспект, В.О., дом 48/27, лит. А;
- Дополнительный офис «Приморский» по адресу: 197374, Санкт-Петербург, улица Савушкина, дом 126, лит. А;
- Дополнительный офис «Улица Восстания» по адресу: 191014, Санкт-Петербург, ул. Восстания, д. 25, Лит.А, пом.8Н.
- Кредитно-кассовый офис «Красный холмы» в г. Москва по адресу: 115054, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, строение 5 (закрыт 20.11.2012 года).

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

В отчетном периоде Банк имел следующие обособленные структурные подразделения:

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

- Филиал «Павелецкий» ОАО «Банк БФА» по адресу: 115054, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, строение 5 (внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 20.07.2012 года, открыт для осуществления финансово-хозяйственной деятельности – 21.11.2012 года).

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

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

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

Привлечение средств

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

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

Размещение средств

➤ Вложения в ценные бумаги

Инвестиционный портфель

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

Торговый портфель

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

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

➤ Активы, обеспечивающие ликвидность

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

Кредитование

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

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

Основными целями кредитной политики Банка будут являться:

- постепенная диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заёмщиков;
- поддержание, с учётом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций;
- минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

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

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

Кредитование корпоративных клиентов должно осуществляться по следующим основным направлениям:

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

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

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

- факторинг;
- документарные операции;
- гарантии.

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

Совершенствование технологий

Банковские технологии

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

Совершенствование банковских технологий должно проводиться исходя из:

- приоритетных направлений развития бизнеса;
- повышения управляемости Банком.

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

Маркетинг

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

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

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

Ежедневно потенциальные клиенты заходят в отделения Банка или звонят в call-центр, чтобы

узнать, на каких условиях они могут получить тот или иной продукт. В зависимости от того, насколько успешным окажется первый контакт и как будет выстроено последующее общение, будут развиваться дальнейшие отношения между клиентом и Банком. Механика Follow-up выглядит следующим образом: после фиксации входящего запроса в специальной программе отмечается причина звонка, размер кредита или депозита, цель кредитования и другие параметры, на основе которых специальный софт формирует полностью релевантную запросам брошюру, которая печатается и доставляется в течение 48 часов. Подобная технология существенно увеличивает процент конверсии клиентов, интересовавшихся услугой, в реальных клиентов.

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

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

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

Политика и структура продаж банковских продуктов и услуг

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

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

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

Стратегия продвижения продуктов в Банке:

- Профессиональные консультации клиентов: подбор сочетания финансовых инструментов, составление индивидуального финансового плана, изменение менталитета клиента путем грамотного обоснования перспективности и доходности долгосрочного инвестирования средств.

- Структурированный, слаженный процесс взаимодействия подразделений Банка на всех этапах работы с клиентами, определение сфер ответственности (регламентирование сроков исполнения клиентских поручений, предельно четкая система документооборота и т.д.)

- Ориентация на клиента со стороны каждого менеджера.
- Обширный выбор инвестиционных продуктов,
- Доступность – расширение офисов обслуживания в 2010-2015 годах.
- Пакетирование розничных продуктов различных категорий: VIP, Middle, Salary (выбор пакета услуг определяет дальнейший уровень банковского обслуживания). Отдельные пакеты по программе private banking.

- Использование технологии кросс-продаж, которая позволит увеличить комиссионный доход Банка.

Ценовая политика

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

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Центрального Банка Российской Федерации;

- величина процентной ставки зависит от спроса и предложения на денежные ресурсы в рублях и иностранной валюте на финансовых рынках;

- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств.

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

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

- при оказании комплексных услуг Банк будет учитывать эффективность взаимодействия с клиентом по общему финансовому результату;

- необходимо установление тарифов по традиционным инвестиционным продуктам на уровне конкурентоспособных;

- необходимо установление повышенных тарифов по сложным и производным инвестиционным продуктам;

- необходимо установление тарифов по коммерческо-банковским продуктам на уровне окупаемости прямых затрат.

Рекламная политика

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

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

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

Развитие корпоративного бизнеса

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

К числу целевых групп потенциальных клиентов Банк относит субъекты хозяйствования, нуждающиеся в услугах внешнеторгового финансирования; ориентированные на импорт, экспорт продукции; располагающие значительными объемами свободных денежных средств; развивающие торговый бизнес с использованием современных форм расчётов, в том числе посредством пластиковых карт; являющиеся вместе с традиционными клиентами Банка участниками единой технологической цепочки по производству и реализации товаров; организации и предприятия отраслей, которым в соответствии с государственным прогнозом предписывается приоритетное развитие (машиностроение, строительство, промышленное производство и т.д.).

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

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

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

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

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

Среди направлений развития корпоративного бизнеса можно выделить:

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

Развитие розничного бизнеса

Развитие розничного бизнеса рассматривается в качестве одного из приоритетных направлений деятельности Банка на ближайшие годы.

Цели развития розничного бизнеса Банка:

- увеличение численности розничных клиентов и рост доли розничных активов в совокупных активах Банка;
- диверсификация бизнеса за счет развития розничного направления как в общей составляющей валюты баланса, так и в прибыли Банка;
- рост комиссионных доходов Банка за счет предложения розничных банковских продуктов;
- построение технологичного банка с конкурентоспособным продуктовым рядом;
- повышение узнаваемости бренда Банка в Санкт-Петербурге и Северо-Западном регионе, укрепление репутации Банка как надежного финансового партнера.

На фоне общей тенденции перехода банков от ценовой конкуренции к конкуренции по качеству предоставляемого сервиса, Банк уделит особое внимание улучшению качественных характеристик банковских продуктов и уровню сервиса.

Многолетний опыт работы Банка с корпоративными клиентами, позволит реализовать концепцию индивидуального обслуживания для розничных клиентов на принципах партнерства и персонального подхода. Банк начнет развитие с сегмента «корпоративной» розницы. Оттачивая технологии продаж в ключевом сегменте и нарабатывая навыки работы с массовым сегментом, Банк планирует постепенно переходить к обслуживанию рыночных клиентов, акцентируя внимание на клиентах с высоким и умеренным уровнем надежности. Особым направлением развития розничного бизнеса будет внедрение продуктов, ориентированных на состоятельных частных лиц и членов их семей (Premium banking).

При работе с клиентами банк руководствуется следующими принципами:

1. Фокус на продаже базовых продуктов, покрывающих основные потребности клиентов, таких как потребительские кредиты, кредитные карты, накопительные продукты. В этом сегменте рынка ключевыми критериями для клиента являются не только стоимость услуг, но и качество обслуживания, простота продукта и оперативность предоставления. Это означает значительное повышение эффективности внутренних бизнес-процессов, коммуникации и гибкости самого Банка за счет концентрации на наиболее важных для клиента параметрах продукта.
2. Привлечение клиента на комплексное обслуживание и стимулирование кросс-продаж.

Помимо первичного привлечения клиентов, интересными для Банка являются кросс-продажи и работа с клиентом по ряду продуктов, что позволит получить весомое конкурентное преимущество:

- наиболее точно определить потенциально возможные потребности клиентов;
- адаптировать продукт под клиента;
- максимально увеличить доход от одного клиента.

3. Поддержание приемлемого уровня кредитного риска.

Стратегический подход Банка к работе с клиентами предполагает формирование кредитного портфеля высокого качества, т.е.:

- тщательный анализ заемщиков при выдаче кредитов;
- отказ от работы с недостаточно кредитно- и платежеспособными клиентами.

4. Сохранение гибкости реакции Банка на текущие рыночные изменения.

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

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

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Развитие банковского сектора и финансовой системы России, повышение их конкурентоспособности в мировой среде, обеспечение эффективного банковского и инвестиционного обслуживания – один из важнейших составляющих конкурентоспособности национальной экономики и устойчивого экономического роста. Поддержка финансового сектора, проявившаяся в качестве приоритета РФ в период острой фазы кризиса 2008-09 гг., утвердилась как стратегический элемент государственной политики и на этапе посткризисного восстановления экономики. В настоящее время и ближайшей перспективе состояние мировой экономики продолжит быть источником существенных рисков для банковского сектора РФ, и потому активная политика Банка России и правительства в отношении финансового сектора не утратит своей актуальности.

На протяжении 2010-11 гг. мировая экономика показывала довольно быстрые темпы восстановления после резкого падения в 2008-09 гг. Однако уже в 2012 году рост экономики, равно как и банковского сектора стран мира, был крайне неоднородным. Проблемы финансового сектора зоны евро, четко обозначившиеся уже в 2010 г., в 2012 г. привели к второй рецессионной волне в регионе, который продолжает оставаться основным источником рисков в рамках мировой экономики.

К концу 2012 года в условиях долгового кризиса в Европе, стагнации в Японии и ухудшения показателей безработицы и рынка недвижимости США, регуляторами этих стран были приняты дополнительные меры по смягчению монетарной политики. Эти меры в целом способствовали сохранению низких ставок доходности на международном денежном рынке и сформировали относительно благоприятные условия для банковского сектора, в том числе и российского. Однако выход мировых экономик из режима антикризисных мер, который, как ожидается, будет происходить с 2014-15 гг., будет сопровождаться ужесточением денежно-кредитной политики, к которому банковской системе требуется быть готовой.

Восстановление высоких цен на мировых рынках углеводородов способствовало росту реального располагаемого дохода населения в РФ, что стало одним из факторов улучшения ситуации в банковской отрасли. Относительная стабильность валютных курсов позволила Банку России гибкость в монетарной политике, которая была направлена на стабилизацию экономического роста и начала переориентироваться с курсового на инфляционное таргетирование. В условиях не самой благоприятной внешней конъюнктуры и стабильных показателей экономики РФ российская банковская система демонстрировала опережающие по сравнению со многими странами мира темпы роста.

Стратегия Правительства РФ и Банка России в отношении экономики и финансового сектора к концу 2012 года сформировалась с учетом нескольких приоритетных направлений: поддержание экономического роста, контроль инфляции, сохранение устойчивости банковской системы перед угрозой новых негативных явлений мировой конъюнктуры. Умеренные темпы инфляции и взвешенная политика Банка России способствовали росту в банковском секторе. Результатом сложившихся в секторе условий стала, в частности, рекордная совокупная прибыль российских банков по итогам 2012 года. – более 1 трлн руб. При этом из 939 кредитных организаций прибыль получили 881 (93,82% от общего числа банков на 01.01.2013). На фоне улучшения макроэкономической ситуации, снижения темпов инфляции и девальвационных ожиданий, в 2012 году объем рублёвых депозитов вырос на 20,6%, объем средств организаций вырос на 14,15%. Благодаря поддержке Банка России, ликвидность банковской системы находилась на достаточных уровнях в течение всего 2012 года.

Политика Банка России в 2012 году была направлена на постепенный переход к плавающим ставкам и приоритету контроля за темпами инфляции. Кроме того, Банк России инициировал меры, направленные на нивелирование рисков, связанных с бурным ростом беззалогового розничного кредитования, отмеченным в 2011-12 гг. В рамках «Основных направлений денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов» Банк России будет стремиться к повышению безопасности в российской банковской системе и улучшению системы рефинансирования кредитных организаций. В частности, ожидаемое введение до 2015 г. стандартов «Базель III» должно повысить конкурентоспособность

российских банков, а введение плавающих ставок рефинансирования повысит гибкость денежно-кредитной политики.

Мы ожидаем, что цены на экспортируемые РФ углеводороды в течение 2013-15 гг. останутся на относительно высоких уровнях, что обеспечит стране стабильность макроэкономических показателей, а населению РФ – дальнейший рост уровня располагаемых доходов, что, в свою очередь, будет способствовать росту рынка банковских услуг. Частично компенсировать это будет относительно консервативная политика Банка России, который в случае оптимистичного развития событий в экономике сможет сосредоточить усилия на борьбе с инфляцией.

К 2014 г., как ожидается, рост экономики США достигнет устойчивого уровня 3%, а еврозона вновь выйдет на путь восстановления экономики, и в 2014 г. рост ВВП в ней составит 1%. В то же время мировой ВВП вырастет на 4,1%, в первую очередь за счет сохранения высоких темпов роста в странах Азии. (Данные прогноза по мировой экономике МВФ).

Улучшение социально-экономических условий населения и рост потребительской активности привели к опережающему росту сегмента розничного кредитования – рост составил 39,3% за 2012 год, в то время как портфель кредитов юридических лиц вырос на 12,7%. Тенденция к росту кредитов физическим лицам породила ряд последствий, которые будут оказывать влияние на сектор в ближайшие годы:

1) С начала 2012 года коэффициент достаточности капитала банков РФ снизился на 1,5% до 13,2%. Однако это было вызвано не только фундаментальными, но и чисто техническими факторами, такими как увеличение требований по рисковости активов, участвующих в расчёте Н1. Данный коэффициент продолжит снижаться в рамках введения стандарта «Базеля III», который ужесточит требования к капиталу 1-го и 2-го уровня. Помимо увеличения капитала, банки активно пользовались возможностью выпуска субординированных облигаций.

2) В конкурентной борьбе за средства клиента банки повышали ставки привлечения средств, результатом чего стало снижение чистой процентной маржи. В среднем ставка по депозитам выросла за 2012 год на 1%.

3) Рост просрочки в кредитных портфелях банков из-за увеличения доли необеспеченного кредитования. В течение 2012 года, в силу больших объемов выдачи новых потребительских кредитов, отношение просроченной задолженности к общему объему потребительских кредитов в основном снижался. Мы ожидаем, что уже с 2013 года этот показатель будет расти по мере увеличения объема «просрочки» по кредитам, выданным в 2012 году и постепенного замедления роста беззалогового кредитования. Возможный негативный эффект от ухудшения качества активов этого рода будет компенсирован иницированным Банком России увеличением нормы резервирования под необеспеченные кредиты.

Помимо рисков монетарного характера, на развитие банковской системы будут влиять следующие факторы:

1) Снижение инфляции. Инфляция в рамках положений «Основных направлений денежно-кредитной политики Банка России в 2013 году», должна снизиться до 5-6%, а в 2014 и 2015 гг. – до 4-5% (из расчёта декабрь к декабрю предыдущего года).

2) Доходы населения, согласно ориентирам «Программы социально-экономического развития Санкт-Петербурга на 2012-2014 годы должны расти в среднем на 12% в год, что предполагает достаточно благоприятные условия для развития банковской деятельности в регионе Северо-Запада РФ.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

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

01.11.2012 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

04.10.2012 года Standard & Poor's присвоило Банку международный кредитный рейтинг «В»; прогноз — «Стабильный».

Информация о перспективах развития Банка

Банк продолжает развивать и совершенствовать услуги для своих клиентов.

В 2013 году Банком планируется реализация несколько проектов по внедрению новой версии системы интернет-банкинга БФА Online, новой версии мобильного банка, создание контакт-центра с расширенной функциональностью. Кроме того, банк планирует получение статуса принципиального члена в Международных платежных системах VISA International и MasterCard International

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

Стратегия Банка направлена на создание универсального коммерческого кредитного института. Банк по-прежнему планирует строить и развивать коммерческий бизнес на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с предприятиями среднего и крупного бизнеса. Приоритетность коммерческого кредитования является одной из основ построения финансового супермаркета, поэтому спектр услуг по финансированию бизнеса, предлагаемый клиентам, весьма широк. Основой взаимоотношений Банка с клиентами является индивидуальный подход к организации обслуживания и подбор банковских сервисов, максимально удовлетворяющих запросы каждого клиента.

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

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

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

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

Краткий анализ статей баланса (на основании публикуемой отчетности)

Наименование статьи	тыс. руб.			
	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	Изменение	Изменение, в %
Денежные средства и счета в Банке России	2 918 842	1 547 985	1 370 857	89%
Средства в кредитных организациях	4 078 379	3 628 621	449 758	12%
Чистые вложения в ценные бумаги	18 605 250	10 036 862	8 568 388	85%
Чистая ссудная задолженность	29 076 317	14 160 792	14 915 525	105%
Прочие активы	395 176	224 327	170 849	76%
Всего активы	55 073 964	29 598 587	25 475 377	86%
Источники собственных средств	6 999 065	5 614 552	1 384 513	25%
Средства кредитных организаций	6 019 816	320 030	5 699 786	1781%
Средства клиентов	38 894 978	20 813 834	18 081 144	87%
Выпущенные долговые обязательства	2 254 861	2 543 968	-289 107	-11%
Прочие пассивы	905 244	306 203	599 041	196%
Всего пассивы	55 073 964	29 598 587	25 475 377	86%

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2012 год	за 2011 год	Изменения
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 677 384	1 662 256	2 145 139
От размещения средств в кредитных организациях	192 882	27 259	165 623
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 264 435	1 111 925	1 282 521
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1 220 067	523 072	696 995
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 729 202	647 700	1 081 502
По привлеченным средствам кредитных организаций	404 582	65 601	338 981
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 234 384	423 347	811 037
По выпущенным долговым обязательствам	90 236	158 752	-68 516
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 948 182	1 014 556	1 063 637
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-229 536	-226 456	-3 080
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 662	-3 225	-437
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 718 646	788 100	1 060 557
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 148	-48	147 196
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	793 042	-23 142	816 184
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-229	0	-229
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	336 517	290 656	45 861
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-241 207	63 845	-305 052
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	129 479	80 316	-80 848
Комиссионные расходы	27 769	44 773	-17 004
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-276 810	-53 204	-223 606
Прочие операционные доходы	5 366	3 914	1 452
Чистые доходы (расходы)	2 584 183	1 105 664	1 478 519
Операционные расходы	1 374 902	446 473	928 429
Прибыль до налогообложения	1 209 281	659 191	550 090
Начисленные (уплаченные) налоги	411 167	107 075	304 092
Прибыль (убыток) за отчетный период	798 114	552 116	245 998

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2013 года	на 01.01.2012 года	Изменения
Активы (публикуемая форма)	55 073 964	29 598 587	25 475 377
Прибыль (публикуемая форма)	798 114	552 116	245 998
Собственные средства (капитал) (публикуемая форма)	7 028 910	6 239 536	789 374

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

В феврале Банк приобрел у ОАО «МБСП» портфель лизинговых кредитов в объеме 4,6 млрд. рублей. В результате проведенной сделки кредитный портфель Банка БФА увеличился на 40%.

В части развития услуг для корпоративных клиентов Банк разработал специальную программу проектного финансирования строительных организаций. Объект финансирования по данной программе выступает жилая недвижимость, строящаяся в соответствии с требованиями ФЗ №214-ФЗ от 30.12.2004 г. Кредитуемые объекты аккредитуются по ипотечным программам Банка БФА.

В течение 2012 года Банк начал сотрудничество с несколькими крупными проектами в области строительства жилой недвижимости. В частности Банк подписали соглашение с ООО «Леонтьевский Мыс» об открытии кредитной линии на срок до 2015 года. Кредитные средства направлены на строительство элитного жилого комплекса «Леонтьевский Мыс» по адресу ул. Ждановская, д.45. Банк планирует обеспечить привлечение средств для финансирования объекта в сумме до 2 млрд. рублей.

Кроме того, Setl Group и Банк БФА подписали договор о предоставлении кредитной линии с лимитом выдачи 800 млн рублей на финансирование проекта строительства жилого комплекса «РИО» в Невском районе Санкт-Петербурга, а также кредитной линии с лимитом выдачи 2 млрд рублей для финансирования четвертой очереди квартала «Вена» рамках проекта «Семь столиц» в Кудрово.

В прошедшем году Банк продолжил активное развитие обслуживания частных клиентов.

В январе Банк запустил систему интернет-банкинга БФА Online. Данная система дистанционного банковского обслуживания частных клиентов позволяет удаленно управлять счетом в удобное время с помощью компьютера, что делает сотрудничество клиентов с банком максимально оперативным и удобным.

Также в 2012 году Банк начал реализацию совместных проектов в сфере обязательного пенсионного страхования (ОПС) с НПФ «ГАЗФОНД» и НПФ «Норильский никель». Клиентам Банка предоставляется возможность заключить договор об ОПС с НПФ «ГАЗФОНД» и НПФ «Норильский никель» в любом офисе Банка в Петербурге.

В рамках линейки вкладов для частных клиентов Банк разработал весеннее предложение – новый депозит «ЭКЮ» сроком 367 дней по ставке 10% годовых в рублях, а также осеннее предложение – депозит «Луидор» сроком на 735 дней по ставке 10% годовых в рублях с ежеквартальной выплатой процентов и льготными условиями досрочного расторжения

С апреля 2012 года Банк запустил ипотечные программы кредитования частных клиентов на приобретение квартир в многофункциональном элитном жилом комплексе «Леонтьевский Мыс» и жилом комплексе «Академ-Парк». В ноябре по ипотечным программам Банка также аккредитован «Дом на Тухачевского» Группы компаний «Эталон». В Банке действует две ипотечные программы – «Новостройка» и «На улучшение жилищных условий».

В декабре Банк приобрел часть портфеля ипотечных кредитов ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». С конца года осуществляется перевод кредитных договоров,

включенных в приобретенный портфель ипотечных кредитов и ранее находящихся на обслуживании в БАЛТИНВЕСТБАНКе, на полное сопровождение в Банк БФА.

В конце 2012 года Банк начал эмиссию карт платежной системы VISA. Разработаны тарифы по обслуживанию сотрудников компаний-клиентов Банка по зарплатным проектам, корпоративных клиентов-пользователей карт Visa Business, а также сотрудников компаний БФА по зарплатному проекту Банка.

В связи с интенсивным развитием направления по обслуживанию частных клиентов, в 2012 году Банк усилил команду топ-менеджмента по работе с данным сегментом.

Значимым событием в работе с клиентами банка стало открытие филиала «Павелецкий» ОАО «Банк БФА» в Москве в ноябре 2012 года. Филиал располагается в офисе существовавшего ранее ККО «Красные холмы», по адресу: Космодамианская наб., д.52, строение 5, Б/ц «Riverside Towers». Открывшийся филиал вправе осуществлять полный спектр банковских услуг, предусмотренных лицензией Банка, включая кассовое обслуживание, открытие банковских счетов, привлечение средств во вклады корпоративных и частных клиентов, кредитование бизнеса.

Интенсивное развитие бизнеса Банка нашло отражение в оценках рейтинговых агентств. Так, в мае 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка БФА до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный». Повышение рейтинга Банка обусловлено снижением зависимости от средств крупнейших кредиторов и улучшением показателей обеспеченности кредитного портфеля на фоне его значительного роста. Поддержку уровню рейтинга также оказывают высокий уровень достаточности капитала (Н1 составил 22,1% на 01.04.12), хорошие значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 = 52,4%; Н3 = 129,8% на 01.04.12) и высокое качество портфеля ценных бумаг.

В октябре служба кредитных рейтингов Standard & Poor's присвоила Банку БФА долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В/В». Прогноз — «Стабильный». Кроме того, Банку присвоен рейтинг по национальной шкале — «ruA-». Рейтинги Банка отражают базовый уровень рейтинга коммерческого банка, действующего только в Российской Федерации («bb»), «умеренную» бизнес-позицию, «адекватные» показатели капитализации и прибыльности, «слабую» позицию по риску, «средние» показатели фондирования и «адекватные» показатели ликвидности (в соответствии с определениями, приведенными в критериях). Оценка характеристик собственной кредитоспособности (stand-alone credit profile — SACP) Банка БФА — «b».

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

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

- гражданин РФ Гумеров Денис Альбертович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Корабельщиков Геннадий Александрович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Лотвинов Евгений Михайлович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 300 938 обыкновенных именных акций, что составляет 16,934 % от уставного капитала Банка);
- гражданка РФ Мазур Валерия Андреевна (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Матюхин Руслан Юрьевич (акциями Банка не владеет);

- гражданин РФ Осиновский Олег Леонидович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 79 389 обыкновенных именных акций, что составляет 4,467 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Рязанцев Валентин Геннадьевич (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 37 868 обыкновенных именных акций, что составляет 2,131 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Скибарь Игорь Михайлович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 31 509 обыкновенных именных акций, что составляет 1,773 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Трохин Василий Глебович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 24,044 % от уставного капитала Банка);
- гражданин Швейцарии Зенн Филипп Михаэль (Senn Philipp Michael) (акциями Банка не владеет).

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29.05.2012 года (Протокол от 29.05.2012 года № 2) Совет директоров избран в следующем составе:

- гражданин РФ Гумеров Денис Альбертович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Корабельщиков Геннадий Александрович (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Лютвинов Евгений Михайлович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 300 938 обыкновенных именных акций, что составляет 16,934 % от уставного капитала Банка);
- гражданка РФ Мазур Валерия Андреевна (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Матюхин Руслан Юрьевич (акциями Банка не владеет);
- гражданин РФ Осиновский Олег Леонидович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 79 389 обыкновенных именных акций, что составляет 4,467 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Рязанцев Валентин Геннадьевич (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 37 868 обыкновенных именных акций, что составляет 2,131 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Скибарь Игорь Михайлович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 31 509 обыкновенных именных акций, что составляет 1,773 % от уставного капитала Банка);
- гражданин РФ Трохин Василий Глебович (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 24,044 % от уставного капитала Банка);
- гражданин Швейцарии Пулвер Йоханн Мартин (Pulver Johann Martin) (акциями Банка не владеет).

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Состав Правления Банка в 2012 году:

С 21.11.2011 года:

Гумеров Д.А. – Председатель Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Мищук Е.Д. – Первый заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Рязанцев В.Г. – Заместитель Председателя Правления Банка (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2012 года: 37 868 обыкновенных именных акций, что составляет 2,131 % от уставного капитала Банка);
Кокарев И.Ю. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Струкова С.А. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Игнатьева И.А. – Главный бухгалтер Банка (акциями Банка не владеет).

С 16.03.2012 года:

Гумеров Д.А. – Председатель Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Скибарь И.М. – Первый заместитель Председателя Правления Банка (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 23.03.2012 года: 31 509 обыкновенных именных акций, что составляет 1,773 % от уставного капитала Банка);
Мищук Е.Д. – Первый заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Струкова С.А. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Кокарев И.Ю. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Пирогов В.А. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Игнатьева И.А. – Главный бухгалтер Банка (акциями Банка не владеет).

С 28.11.2012 года:

Гумеров Д.А. – Председатель Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Скибарь И.М. – Первый заместитель Председателя Правления Банка (количество принадлежащих акций Банка и доля в уставном капитале на 01.01.2013 года: 31 509 обыкновенных именных акций, что составляет 1,773 % от уставного капитала Банка);
Мищук Е.Д. – Первый заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Тронцкая Е.Б. – Заместитель Председателя Правления Банка (акциями Банка не владеет);
Игнатьева И.А. – Главный бухгалтер Банка (акциями Банка не владеет).

Иная существенная информация, характеризующую деятельность кредитной организации

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

- 1) Комитеты, созданные Советом директоров Банка:
 - Комитет по аудиту;
 - Комитет по кадрам и вознаграждениям.
- 2) Комитеты, созданные Правлением Банка:
 - Кредитный комитет;
 - Комитет по финансовым рынкам;
 - Технологический комитет;
 - Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Комитет по работе с проблемной задолженностью.

Комитет по аудиту

Основными задачами Комитета являются:

1. обеспечение фактического участия Совета директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
2. обеспечение профессиональной осведомленности членов Совета директоров Банка в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
3. выработка рекомендаций Совету директоров Банка по выбору независимой аудиторской организации;
4. подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по размеру вознаграждения аудитора Банка, виде и объеме его услуг, перечне сопутствующих услуг аудитора;
5. взаимодействие с аудиторской организацией (Аудитором Банка) и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка;
6. подготовка информации и выработка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам создания и функционирования системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы внутреннего контроля;
7. регулярное предварительное рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, и выработка рекомендаций Совету директоров по данному вопросу;
8. подготовка предложений Совету директоров Банка по вопросам утверждения и исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;
9. предварительное рассмотрение заключений аудитора Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по результатам рассмотрения аудиторского заключения;
10. предварительное рассмотрение положений Банка, выносимых на утверждение Совета директоров Банка, по вопросам создания и функционирования эффективного внутреннего контроля и подготовка рекомендаций по данному вопросу;
11. разработка предложений Совету директоров Банка по организации осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения и предварительное рассмотрение результатов проверки с выработкой предложений Совету директоров;
12. организация обсуждения с исполнительными органами Банка, аудитором и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка изменений в учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения;
13. предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения годового отчета Банка;
14. предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по отчетам и обращениям ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основными задачами Комитета являются:

1. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка;
2. определение критериев подбора кандидатур руководителей Банка: Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
3. определение требований к кандидатурам руководителей коллегиальных органов Банка, а также критериев подбора руководителей и заместителей руководителей филиалов и представительств Банка, руководителей подразделений Банка, находящихся в прямом подчинении Председателя Правления Банка (его заместителей);
4. выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Ревизора Банка (членов Ревизионной комиссии), членов Совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, Главного

бухгалтера Банка, руководителей и Главных бухгалтеров филиалов, представительств Банка (их заместителей) и подразделений, непосредственно подчиненных Председателю Правления Банка (его заместителям);

5. выработка предложений по определению существенных условий договоров с членами органов управления Банка, включая Председателя Правления, а также его заместителей, руководителей филиалов и представительств (их заместителей), Главного бухгалтера Банка и его филиалов, с руководителями подразделений Банка, находящихся в прямом подчинении Председателя Правления (его заместителей);

6. регулярная оценка деятельности органов управления Банка;

7. подготовка предложений Совету директоров Банка по относящимся к его компетенции вопросам назначения, повторного избрания, прекращения полномочий (в том числе, досрочного) членов органов управления Банка;

8. предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам формирования и утверждения организационной структуры Банка;

9. выработка политики Банка в области вознаграждения персонала, исходя из утвержденной организационной структуры Банка, в том числе в области стимулирующих выплат и иных выплат (страхование жизни и здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение, материальная помощь и т.п.), предварительное рассмотрение положений о премировании и ином стимулировании сотрудников Банка и подготовка рекомендаций по ним;

10. разработка предложений Совету директоров Банка по политике Банка в сфере обучения персонала, в том числе в области противодействия легализации и отмыванию средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, защите банковской и коммерческой тайны, защите персональных данных, противодействию распространения инсайдерской информации и по иным вопросам, в том числе, корпоративной культуры и этики.

Кредитный комитет

Основными функциями Кредитного комитета являются:

1. Принятие решений об условиях проведения кредитных операций с клиентами Банка в рамках полномочий, предоставленных Правлением Банка;

2. Принятие решений об изменении условий проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям;

3. Принятие решений о ходатайстве перед Правлением Банка и/или иным уполномоченным органом Банка о принятии решений по проведению кредитных операций и/или изменению условий проведения кредитных операций по ранее принятым Правлением Банка и/или иным уполномоченным органом Банка решениям в случае, если сумма операций превышает полномочия Кредитного комитета. При этом не допускается вынесение вопросов, входящих в компетенцию, но превышающих полномочия Кредитного комитета, на рассмотрение Правления Банка без предварительного рассмотрения этого вопроса на Кредитном комитете;

4. Утверждение списка компаний, привлекаемых к сотрудничеству в целях снижения рисков Банка при проведении кредитных операций;

5. Принятие решений при работе с проблемными кредитами в соответствии с «Порядком работы с проблемной задолженностью в ОАО «Банк БФА»;

6. Утверждение категории качества и уровня расчетного резерва по кредитным операциям в процессе выдачи и мониторинга (независимо от уровня принятия первоначального решения об осуществлении кредитной операции), кроме случаев, когда принятие такого решения прямо отнесено к компетенции другого исполнительного органа управления Банка внутренними нормативными документами Банка.

7. рассмотрение иных вопросов, связанных с осуществлением кредитных операций Банка;

8. Организация и осуществление контроля и надзора за выполнением решений Кредитного комитета, а также за проведением кредитных операций.

Комитет по финансовым рынкам

Основными задачами Комитета являются:

1. Управление структурой требований, обязательств и собственных средств Банка (в пределах ограничений, установленных Правлением Банка) в части деятельности Банка на финансовых рынках, в том числе принятие оперативных решений при существенном изменении макроэкономической ситуации, конъюнктуры на финансовых рынках, обязательных требований к Банку со стороны государственных органов и экономической политики Банка;
2. Определение оперативной политики Банка, осуществляемой на финансовых рынках;
3. Определение факторов и их сочетаний, представляющих из себя угрозу долгосрочной стабильности и экономической эффективности работы Банка, принятие необходимых мер для ликвидации этой угрозы в пределах компетенции Комитета и доведение информации о наличии такой угрозы до Правления Банка для принятия мер, находящихся вне компетенции Комитета.

Технологический комитет

Основными функциями Комитета являются:

- Рассмотрение вопросов текущего состояния банковских технологий в структурных и обособленных подразделениях Банка.
- Рассмотрение вопросов, связанных с банковскими технологиями, автоматизацией бизнес-процессов, не решенных в ходе согласования между подразделениями Банка, и принятие по ним решений.
- Рассмотрение и утверждение рекомендаций по оптимизации (реинжинирингу) существующих в Банке бизнес-процессов.
- Координация процесса унификации бизнес-процессов в целом по Банку путем тиражирования стандартных бизнес-процессов в структурные и обособленные подразделения Банка.
- Рассмотрение и утверждение приоритетов проводимых работ по автоматизации бизнес-процессов по реализации продуктов и услуг Банка, внутрибанковской деятельности, автоматизации процессов учета и формирования отчетности.
- Подготовка предложений руководству Банка по направлениям, объемам финансирования, необходимым для совершенствования действующих банковских технологий путем автоматизации и внедрения новых банковских технологий.
- Утверждение проектов по развитию новых банковских технологий, рассмотрение результатов выполнения проектов и представление их на утверждение руководству Банка.
- Координация процесса разработки требований по развитию информационно-технологического комплекса (ИТ комплекса) Банка в долгосрочной перспективе.
- Контроль соответствия направлений развития ИТ комплекса Банка стратегии его развития.
- Рассмотрение по поручению Правления и Председателя Правления иных вопросов, связанных с задачами Комитета.
- Организация взаимодействия подразделений при реализации решений Комитета.
- Контроль исполнения принятых решений и соблюдения утвержденных Комитетом стандартов и технологий.

Комитет по управлению активами и пассивами

Основными задачами Комитета являются:

- Управление структурой требований, обязательств и собственных средств Банка, в том числе принятие оперативных решений при существенном изменении макроэкономической ситуации, конъюнктуры на финансовых рынках и рынках банковских услуг, обязательных требований со стороны государственных органов и экономической политики Банка.

- Обеспечение согласованного взаимодействия системы управления требованиями, обязательствами и собственными средствами Банка с системами стратегического и финансового планирования Банка.

- Определение и проведение политики ценообразования по услугам Банка (в том числе процентной и тарифной политики).

- Определение факторов и их сочетаний, представляющих из себя угрозу долгосрочной стабильности и экономической эффективности работы Банка, принятие необходимых мер для ликвидации этой угрозы в пределах компетенции Комитета и доведение информации о наличии такой угрозы до Правления Банка для принятия мер, находящихся вне компетенции Комитета.

Комитет по работе с проблемной задолженностью

Основными задачами Комитета являются:

- Обеспечение эффективной работы с проблемной задолженностью с целью минимизации для Банка негативных финансовых последствий ее возникновения.

- Координация деятельности подразделений Банка при проведении мероприятий, направленных на урегулирование проблемной задолженности.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

- информация о страновой концентрации активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, цели кредитования и возможных источников погашения кредита, а также

оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

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

- Служба кредитования (кредитующие подразделения) – осуществляют оценку кредитных заявок, сопровождение и мониторинг кредита, Заемщика, Залогодателя, Поручителя;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для раскрытия информации о кредитном риске также используется следующая информация:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2012 года в кредитном портфеле находилось 10 реструктурированных ссуд, предоставленных 10 заемщикам, в том числе 2 ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым была осуществлена реструктуризация в виде снижения процентной ставки или пролонгации кредитного договора.

В течение 2012 года 8 из 10 реструктурированных ссуд, имевшихся по состоянию на 01.01.2012 года, были погашены.

По состоянию на 01.01.2013 года в кредитном портфеле находится 6 реструктурированных ссуд, предоставленных 6 заемщикам, в том числе 2 ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым была осуществлена реструктуризация в виде пролонгации кредитного договора. Перспективы погашения реструктурированной задолженности оцениваются как положительные».

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 2012 году с целью осуществления более тщательного управления риском ликвидности, процентным и валютным рисками в Банке был создан Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАиП) (часть функций которого ранее находились в компетенции Комитета по финансовым рынкам и Правления Банка). КУАиП является коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью.

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

Управление риском ликвидности основано 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 и маршрутизации платежей.

С целью анализа и оценки уровня долгосрочной ликвидности Банка Казначейство готовит аналитические материалы о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, динамики балансовых статей и прогнозных значениях. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение 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 и регулирования ликвидности банк руководствуется требованиями Центрального банка и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Центральным Банком РФ.

В 2012 году Банк значительно нарастил объемы бизнеса, сумел сформировать достаточные резервы ликвидности в рублях и иностранной валюте. Уровень риска ликвидности в течение года находился на приемлемом уровне, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным запасом.

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

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

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

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой рисков. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

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

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

- Комитет по финансовым рынкам – устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами, ежеквартальный лимит потерь по валютному риску;

- Служба финансовых рынков и Казначейство – проводит операции на открытых рынках, осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;

- Служба рисков – осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;

- Бухгалтерия (Бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рисков выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка.

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.

В банке утверждена система управления валютным риском, определены подразделения и органы управления Банка, участвующие в управлении валютным риском.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Принятие решений в части приемлемости уровня валютного риска, установление лимитов и сублимитов ОВП, а также утверждение совокупного лимита потерь по валютному риску находятся в компетенции КУАиП.

КУАиП, как орган управления валютным риском, устанавливает сублимиты ОВП в различных валютах, сублимиты балансирующей позиции в рублях, а также сублимиты суммы ОВП для головного банка и филиалов. Утвержденные ограничения могут изменяться в зависимости от необходимости и объемов совершаемых операций.

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

Процентный риск

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-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.

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.

В 2012 году в Банке был создан КУАиП, к компетенции которого относятся вопросы о приемлемости уровня риска процентной ставки, принимаются решения, связанные с утверждением/пересмотром шкалы ставок по размещению и привлечению денежных средств.

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 2012 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. При этом уровень процентного риска Банка в течение 2012 года был незначительным.

Правовой риск - риск возникновения у Банка прямых потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных санкций, выплат, компенсаций за нанесенный ущерб клиентам, лишения договоров юридической силы и т.д., вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

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

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской

Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;

- согласование проектов нормативных документов Банка Управлением юридической поддержки корпоративных действий;

- организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;

- визирование Управлением юридической поддержки корпоративных действий заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, в том числе отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);

- обеспечения контроля соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- оценки уровня потенциального правового риска при анализе нововведений банка;

- урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;

- организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений).

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

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

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

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

- ежедневного контроля расходов Банка, составляющих смету административно-хозяйственных расходов;

- ежемесячного контроля исполнения планового баланса Банка;

- ежемесячного контроля исполнения плана финансового результата Банка;

- ежеквартального мониторинга утвержденных показателей финансового плана.

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банком введен набор параметров, позволяющих количественно оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка.

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

По состоянию на 01.01.2013 года операций (сделок) со связанными с Банком лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка нет.

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

По состоянию на 01.01.2013 года операций, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, нет.

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

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

Премии, включающие:

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

В отчетном периоде основному управленческому персоналу выплачено 478.348 тыс. руб. В том числе,

- краткосрочные вознаграждения в сумме 478.348 тыс. руб.
- долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не предусмотрены.

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

В 2011 году основному управленческому персоналу выплачено 51.165 тыс. руб., в том числе,

- краткосрочные вознаграждения в сумме 51.165 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года численность персонала составляет – 435 человек, в том числе основного управленческого персонала – 13 человек. По состоянию на 01.01.2012 года численность персонала составляет – 305 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек.

В отчетном периоде изменения в систему оплаты труда не вносились.

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

Распределение дивидендов по итогам 2012 года не планируется.

Сведения о прекращенной деятельности.
Данных для заполнения нет.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год.

В Отчете о прибылях и убытках (форма 0409807) с учетом рекомендаций Банка России внесены изменения в данные за 2011 года: в строке 1.2. Отчета «Процентные доходы» учтены комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- учет расчетных операций

Безналичные расчеты между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории осуществляются в Банке в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.10.2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», с 09.07.2012 года Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П, и с 22.07.2012 года Положением «О платежной системе» № 384-П.

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

Расчетные операции регламентируются следующими внутренними документами:

- Регламент взаимодействия подразделений ОАО «Банк БФА» при осуществлении безналичных расчетов через корреспондентские счета в валюте РФ и иностранной валюте (протокол № 20/11 от 06.06.2011 года);

- Порядком осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в ОАО «Банк БФА» (Протокол № 23/11 от 29.06.2011 года);
- Порядком осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов в ОАО «Банк БФА» (Протокол № 26/12 от 04.10.2012 года);

- Положение о порядке осуществления переводов по поручению физических лиц в сети «CONTACT» в ОАО «Банк БФА» (протокол № 16/11 от 25.04.2011 года);

- Порядок по эмиссии и обслуживанию таможенных платежных карт ОАО «Банк БФА» для юридических лиц – резидентов (протокол № 09/11 от 04.03.2011 года);

- Положение о порядке осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счета в ОАО «Банк БФА» по системе «Вестерн Юнион» (протокол № 35/10 от 13.10.2010 года);

- Порядок проведения операций по корреспондентским счетам в валюте РФ и иностранной валюте в ОАО «Банк БФА» (протокол № 40/08 от 23.12.2008 года), новая редакция Порядка утверждена решением Правления (Протокол № 15/12 от 15.06.2012 года).

- учет кассовых операций

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

Банком разработаны следующие документы:

- Положение о порядке ведения кассовых операций в ОАО «Банк БФА» (протокол № 46/10 от 28.12.2010 года), новая редакция Порядка утверждена решением Правления (Протокол № 31/12 от 15.11.2012 года);

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

- учет имущества банка

Учет имущества в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации от 26.03.2007 года № 302-П и Порядком учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ОАО «Банк БФА» (Приказ от 14.09.2011 года № 240).

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в том числе: здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, длительностью пользования свыше года и стоимостью свыше 40.000 рублей, оружие — независимо от стоимости, земельные участки и объекты природопользования, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

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

Инвентаризация имущества проводится в соответствии с Методическими указаниями «О порядке проведения инвентаризации имущества ОАО «Банк БФА» (Приказ от 24.10.2011 года № 290/1).

- учет ценных бумаг

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

Операции с ценными бумагами регламентируются следующими внутренними документами:

- Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами ОАО «Банк БФА» (Приказ от 01.08.2011 года № 200);

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

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

- Порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО в ОАО «Банк БФА» (Приказ от 10.01.2012 года № 3);

- Порядок предоставления ОАО «Банк БФА» информации инвесторам в связи с обращением ценных бумаг (Протокол № 05/12 от 29.02.2012 года);

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

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

- Перечень и порядок идентификации сотрудников ОАО «Банк БФА», имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете операций с ценными бумагами, и порядка их доступа (протокол № 08/12 от 29.03.2012 года);

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

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

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

- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником ОАО «Банк БФА» и его клиентам (протокол № 07/11 от 21.02.2011 года);

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ОАО «Банк БФА» на рынке ценных бумаг (протокол № 06/12 от 12.03.2012 года);

В категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) относятся ценные бумаги, ТСС которых надежно определена. Такими являются ценные бумаги, включенные в котировальные списки ОРЦБ и приобретаемые с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены на активном рынке, либо с целью реализации в краткосрочной перспективе. Если ценная бумага не была продана в краткосрочной перспективе и ее ТСС может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

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

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

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

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

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

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

В категорию «Ценные бумаги, обеспечивающие контрольное участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» относятся ценные бумаги в случае, если Банк приобрел голосующие акции в количестве 20% и более от общего количества выпущенных эмитентом голосующих акций, обеспечивающие получение контроля над управлением акционерным обществом.

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

- **по умолчанию** - в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

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

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

- учет резервов

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

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

- Методикой оценки финансового положения заемщика и определения рейтинга его кредитоспособности (протокол № 23/11 от 29.06.2011 года);

- Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ОАО «Банк БФА» (протокол № 24/09 от 26.09.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 06/10 от 03.03.2010 года), изменения № 3 (протокол № 23/11 от 29.06.2011 года), новая редакция Порядка утверждена решением Правления (Протокол № 29/12 от 02.11.2012 года);

- Положением об определении степени ликвидности и категории качества обеспечения (протокол № 39/11 от 27.10.2011 года);

- Методикой определения кредитоспособности физических лиц (протокол № 36 от 15.12.2006 года), изменения № 1 (протокол № 54/07 от 12.12.2007), новая редакция Методики утверждена решением Правления (Протокол № 19/12 от 30.07.2012 года);

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

- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), изменения № 1 (протокол № 30/09 от 29.07.2009 года), изменения № 2 (протокол № 46/10 от 28.12.2010 года), изменения № 3 (протокол № 20/11 от 06.06.2011 года), новая редакция Порядка утверждена решением Правления (протокол № 21/12 от 15.08.2012 года);

- Порядок формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, к банкам, финансовым и страховым компаниям, ОАО «Банк БФА» (протокол № 24/09 от 29.06.2009 года), новая редакция утверждена Протоколом № 16/11 от 25.04.2011 года.

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

- формирование и распределения прибыли

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

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

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

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

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

Банк не создает резервы:

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

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

Существенных изменений в Учетную политику на 2012 год не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2013 года проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки данных установлено, что расхождений нет.

В соответствии с Приказами № 477, 478, 479 от 21.12.2012 года, 497 от 27.12.2012 года, № 1/12-4-56 от 29.12.12 года проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах ценностей Банка. По результатам ревизий установлено соответствие фактического наличия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в хранилищах данным бухгалтерского учета.

В соответствии Приказами № 387, 388, 389, 390 от 30.10.2012 года по состоянию на 01 ноября 2012 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия имущества данным учета.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Работа по подтверждению остатков продолжается.

В соответствии с пунктом 2.8. Указания № 2089-У сообщаем, что по состоянию на 01.01.2013 года остаток средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в валюте РФ составил 112.929,16 руб. и состоял из 3 сумм. Все суммы зачислены на счет до выяснения в декабре 2012 года по причине: номер счета не соответствует наименованию получателя. По данным документам сделаны запросы.

Остаток средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2013 года составил 12.080,05 долларов США и состоял из 1 суммы. Суммы зачислены на счет до выяснения в декабре 2012 года по причине: наименование получателя не соответствует счету. По данному документу сделан запрос.

В течение срока, указанного в нормативных документах, 3 суммы возвращены в Банк Плательщика отправителю денежных средств, так как не получено уточнений реквизитов, и 1 сумма в иностранной валюте возвращена в Банк отправителя на основании письма банка-корреспондента об отмене.

По состоянию на 01 января 2013 года Банком подтвержден остаток по корреспондентскому субсчету Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Письменные подтверждения остатков по счетам клиентов получены по 740 счетам, что составляет 70,63% от открытых счетов, на сумму 9.881.978 тыс. руб.; 74.495 тыс. Долларов США; 822 тыс. евро; 1 тыс. швейцарских франков.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

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

Сведения о дебиторской задолженности	тыс. руб.	
	на 01.01.2013 года	на 01.01.2012 года
Требования по получению процентов	227 922	81 743
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 543	15 871

Сведения о кредиторской задолженности	тыс. руб.	
	на 01.01.2013 года	на 01.01.2012 года
Обязательства по уплате процентов	426 453	144 014
Обязательства по уплате налогов	114 587	7 477

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013г. в сумме 16 543 тыс. руб. является:

- текущей (сроком до 30 дней) в сумме 5 836 тыс. руб.;
- срочной (в связи с особенностью расчетов) в сумме 10 182 тыс. руб.;
- просроченной в сумме 525 тыс. руб.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый день 2013 года были проведены бухгалтерские проводки по переносу остатков лицевых счетов БС 706 на лицевые счета БС 707.

В качестве событий после отчетной даты проведены проводки:

- по начислению налогов за отчетный год;
- по отражению доходов и расходов при получении после отчетной даты первичных документов;
- по исправлению выявленных при составлении годового отчета ошибок в бухгалтерском учете.

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

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 31.01.2013 года (протокол № 02/13) утверждено решение о выпуске ценных бумаг ОАО «Банк БФА» - процентных документарных неконвертируемых облигаций в количестве 1.500.000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1.000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемых по открытой подписке со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

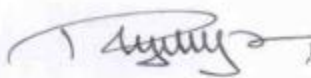
Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка нет.

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

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены следующие изменения:

✓ внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года № 385-П.

С уважением,
Председатель Правления



Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер
«13» февраля 2013 года



И.А. Игнатьева

Информация об объеме и структуре обязательств ОАО "СберСБ-5" в рамках серии
(по состоянию на 30.06.2016)

Показатели по 1
кварталу 2016

№	Наименование статьи	Объем активов и обязательств на 30.06.2016									
		Россия		Сумма "Прочие финансовые средства"		Брута серия		Россия		Сумма СЕ	
		Всего	в т.ч. в рублях	Всего	в т.ч. в рублях	Всего	в т.ч. в рублях	Всего	в т.ч. в рублях	Всего	в т.ч. в рублях
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долгосрочные активы	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
2	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
3	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
4	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
5	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
6	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
7	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
8	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
9	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
10	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
11	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
12	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
13	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
14	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
15	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
16	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
17	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-
18	Долгосрочные активы, признанные в соответствии с Положением Банка России	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-	12 525 523	-

Приложение № 2
к пояснительной записке

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации
(на основе отчетности по форме 0409/15,
по форме 0409302)

Тип Заемщика	Вид деятельности Заемщика	По состоянию на 01.01.2013 тыс. рублей	По состоянию на 01.01.2012 тыс. рублей
1. Юридические лица			
	обрабатывающие производства	1 728 202,00	1 568 992,00
	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100 000,00	0,00
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	827 433,00	64 428,00
	строительство	4 318 007,00	628 281,00
	транспорт и связь	4 731 632,00	3 106 942,00
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 053 231,00	3 389 846,00
	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 305 557,00	997 161,00
	прочие виды деятельности	7 035 354,00	1 143 185,00
	на завершение расчетов	0,00	14 658,00
	негосударственным финансовым организациям	141 253,00	746 694,00
		0,00	0,00
2. Индивидуальные предприниматели			
	ИТОГО	25 240 669,00	11 660 187,00
	в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства	4 531 194,00	1 929 702,00
3. Физическим лицам			
	индивидуальные предприниматели	0,00	0,00
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 610,00	15 000,00
	ипотечные ссуды	57 038,00	22 671,00
	автокредитование	12 697,00	1 182,00
	иные потребительские ссуды (в т.ч. ПОС)	81 661,00	111 213,00
	ИТОГО	172 006,00	150 066,00

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

№	Наименование	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения								Резерв на возможные		Сумма	Всего	до 30 дней		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки							расчетный	факторный					
				до 30 дней	от 31 до 180 дней											от 181 до 360 дней	от 361 до 540 дней
					3	4	5	6	7	8							
1.	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	29 531 050	167 146	100 029	0	0	0	67 137	1 795 162	1 384 327	10	12 781 689	272 690	0			
2.	Учтенные вексели	188 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 605 157	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			
4.	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с обязательным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6.	Требования по договору депозитных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на валютной основе (с признания полученных ценных бумаг)	141 253	0	0	0	0	0	0	604	604	146 649	0	0	0			
7.	Требования акционерам в отношении участия по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
8.	Целевые бумаги	6 087 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 005 692	0	0			
9.	Прочие требования, в т.ч. по получению процентных доходов	285 443	3 199	2 187	0	0	0	1 012	16 206	27 994	27 994	931 030	1 012	0			

№	на 01.01.2012г.					в тыс. руб.	
	в т.ч. с профинансированием срочными поступлениями					Резерв на исполнение обязательств (расчетный)	фактически сформированный
	в т.ч. по срокам погашения						
	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	8	9		
1.	0	469	272 271		1 216 228	10	1 359 069
2.	0	0	0		0		0
3.	0	0	0		0		0
4.	0	0	0		0		0
5.	0	0	0		0		0
6.	0	0	0		0		0
7.	0	0	0		0		0
8.	0	0	0		0		0
9.	0	0	1 012		25 662		25 662

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

(на основании ф.0409115)

№	Наименование	на 01.01.2013г.		на 01.01.2012г.	
		Требования	Требования по получению процентных доходов	Требования	Требования по получению процентных доходов
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	30 461 248	261 218	15 319 862	83 947
2.	Категории качества	0			
2.1.	I	4 778 784	28 305	4 269 593	1 953
2.2.	II	22 558 036	209 150	9 646 243	70 904
2.3.	III	2 977 896	22 011	1 018 933	9 961
2.4.	IV	79 375	738	28 402	117
2.5.	V	67 137	1 014	356 691	1 012
3.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	0	0	0	0
4.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери		40 915 683		20 196 724
6.	Расчетный резерв на возможные потери		1 811 972		1 233 193
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери		1 412 925		1 184 731
8.	Объем просроченной задолженности		170 345		273 702
9.	Объем реструктурированной задолженности		734 970		525 589
10.	Доля реструктурированной задолженности в активах		2%		3%

Приложение № 5
к пояснительной записке

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

(на основании ф. 04/09/155)

№	Наименование	на 01.01.2013г.		на 01.01.2012г.	
		Сумма требований	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Резерв на возможные потери
1.	Условные обязательства кредитного характера	10 014 189	349 585	2 712 211	72 132
1.1.	всего, в т.ч.				
1.1.1.	Неиспользованные кредитные линии	3 274 389	275 661	977 796	42 592
1.2.	Аккредитивы	212 941	0	9 784	0
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	6 526 859	73 924	1 724 631	29 540
2.	Срочные расчетные (беспоставочные) сделки	0	0	2 188 310	0
2.1.	всего, в т.ч.				
2.1.1.	Форвард с базисным активом иностранной валютой	0	0	2 188 310	0

Проектно, проектно и сечение
печатать _____ листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

