

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "БВА Банк"
/ ЗАО "БВА Банк"
Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

(Годовая)

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	136457	98073
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148243	194503
2.1	Обязательные резервы	13488	33447
3	Средства в кредитных организациях	132127	53546
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390012	168793
5	Чистая ссудная задолженность	753833	719736
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12606	14183
9	Прочие активы	22851	22469
10	Всего активов	1596129	1271303
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	131274	80000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1091735	864928
13.1	Вклады физических лиц	188059	157859
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	3950	6465
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2384	242
18	Всего обязательств	1229343	951635
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	180000	180000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	50203	50203
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	7
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89465	57210
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47118	32248
27	Всего источников собственных средств	366786	319668

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9568	1280
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1749	776
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Жураковский В.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель
Телефон: (495) 223-78-2

Минаева Е.В.

19.06.2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "БВА Банк"
/ ЗАО "БВА Банк"

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД

0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	90298	51857
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	55808	36022
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7250	10882
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	27240	4953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14082	7497
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7384	376
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6698	7121
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76216	44360
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-42478	-19325
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33738	25035
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7706	-4142
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4928	3237
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	102987	104494
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1673	-962
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	44	12
12	Комиссионные доходы	40097	30998
13	Комиссионные расходы	3310	2867
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2142	-136
17	Прочие операционные доходы	3866	1725
18	Чистые доходы (расходы)	186241	157394
19	Операционные расходы	122514	109694
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63727	47700
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16609	15452
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	47118	32248

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47118	32248

Председатель Правления

Жураковский В.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель
Телефон: (495) 223-78-2

Минаева Е.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "БВА Банк"
/ ЗАО "БВА Банк"

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	318216.0	46051	364267.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180000.0	0	180000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180000.0	0	180000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	50203.0	0	50203.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	88016.0	46108	134124.0
1.5.1	прошлых лет	57210.0	32255	89465.0
1.5.2	отчетного года	30806.0	13853	44659.0
1.6	Нематериальные активы	10.0	50	60.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.4	X	22.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	27013.0	19143	46156.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26353.0	17001	43354.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	418.0	0	418.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	242.0	2142	2384.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 92848, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 89296;
- 1.2. изменения качества ссуд 3540;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 12.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 75846, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	25477;
2.2. погашения ссуд	21118;
2.3. изменения качества ссуд	29239;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	12.

Председатель Правления Жураковский В.А.

М.П.

Главный бухгалтер Гараева А.Л.

Исполнитель Минаева Е.В.
Телефон: (495) 223-78-2

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "БВА Банк"
/ ЗАО "БВА Банк"
Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.0	29.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	53.3	71.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	71.3	60.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	11.0	1.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 0.0	Максимальное Минимальное 21.3 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	262.0	211.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	17.1	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Жураковский В.А.

Главный бухгалтер Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель Минаева Е.В.
Телефон: (495) 223-78-2

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "БВА Банк"
/ ЗАО "БВА Банк"

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и обязательствах, всего, в том числе:	81394	55105
1.1.1	Проценты полученные	86042	39921
1.1.2	Проценты уплаченные	-13695	-8298
1.1.3	Комиссии полученные	40089	30998
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3188	-2863
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5626	3115
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	102987	104494
1.1.8	Прочие операционные доходы	3845	1690
1.1.9	Операционные расходы	-117784	-105039
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-22528	-8913
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17952	-138385
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19959	-21826
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-206559	-140009
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-79995	-222579
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3150	-17228
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	51320	25943
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	230462	237768
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-385	-454
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	99346	-83280
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2979	-1402
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	69	47
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2910	-1355
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	125387
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-65
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	62
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	125384
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5772	6785
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	90664	47534
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	312675	265141
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	403339	312675

Председатель Правления

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 223-78-2

Минаева Е.В.

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «БВА Банк» за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Полное наименование кредитной организации:

Закрытое акционерное общество «БВА Банк»

Closed Joint Stock Company BVA Bank

Сокращенное наименование кредитной организации:

ЗАО «БВА Банк»

BVA Bank

Адрес:

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25, 27, строение 1

Банк зарегистрирован Центральным банком РСФСР 26 декабря 1991 года под регистрационным номером 1684.

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАО «БВА Банк» (далее-Банк) осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций, связанных с привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов, № 1684 от 13 августа 2012 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляются для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0006491 от 22.11.2012, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ЗАО «БВА Банк» входит в государственную систему страхования вкладов.
Номер Банка по реестру 757, дата внесения в реестр 14.03.2005г.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В составе Банка 20 внутренних структурных подразделений (операционные кассы вне кассового узла), обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) отсутствуют.

ЗАО «БВА Банк» не возглавляет, а также не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Направления деятельности Банка, в том числе виды деятельности, осуществляемые в соответствии с лицензиями Банка России:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и иностранной валюте;
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Органы управления Банка

Согласно уставу органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка. По состоянию на 01.01.2013 в состав Наблюдательного совета входят 8 человек. В течение 2012 года изменений в составе Наблюдательного совета не происходило.

Таблица 1

Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка

(%)

№ п/п	Должность (ФИО)	На 01.01.2013г.	На 01.01.1.2012г.
1	Член Наблюдательного совета (Сергутин К.А.)	3,739	3,739

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. По состоянию на 01.01.2013 года в состав Правления Банка входят 3

человека. Ни один из членов Правления в течение 2011 года и отчетного 2012 года акциями ЗАО «БВА Банк» не владел.

Персональный состав Наблюдательного совета и Правления Банка раскрыт на сайте кредитной организации в сети Интернет: www.bvabank.ru.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производится в порядке и на условиях, определенных трудовыми договорами, «Положением об оплате труда работников» и иными распорядительными актами. В отчетном периоде изменения в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносились.

Таблица 2

Численность персонала кредитной организации

(чел.)			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	120	114
1.1	численность основного управленческого персонала	4	4
2	Общая численность основного управленческого персонала	10	10

Таблица 3

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)			
№ п/п	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, в том числе:	23 205	21 023
1.1	краткосрочные вознаграждения	23 205	21 023
1.2	долгосрочные вознаграждения	-	-

Информация об экономической среде, в которой осуществлял деятельность ЗАО «БВА Банк» в 2012 году

Глобальный кризис отчетливо обозначил видимость роста и устойчивости национального банковского сектора. Во-первых, банковский сектор не смог противостоять глобальной нестабильности. Во-вторых, банковский кризис отчасти обусловил кризис экономический, в результате которого российский ВВП продемонстрировал наибольшее снижение среди стран G20.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рост экономики в России замедлился с 4,3% в 2011 г. до 3,4% в 2012 г. Такой рост составляет менее половины от роста ВВП до кризиса 2008-09 годов. Банковский сектор развивался достаточно динамично в 2012 г. Совокупные банковские активы увеличились на 18,6%.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году не происходило. В то же время были явны несколько важных тенденций.

Центральной тенденцией является то, что все больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели на специализацию в целевых нишах. Российские банки среднего уровня стали находить свои сегменты рынка, в которых

у них есть возможность стать локальными лидерами. Это связано со стремлением банков снизить издержки и максимизировать прибыль. Наиболее сильная конкуренция развернулась в розничном сегменте банковского рынка: кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты и т.д. Именно он рос наиболее активно в 2012 году, в то время как нефтегазовый сектор был в некотором упадке.

Практика подтвердила такую стратегию. В 2013 году, по мнению экспертов РИА Рейтинг, процесс дальнейшей сегментации банков будет оставаться центральным в развитии банковского сектора. Наиболее быстрорастущим сектором в 2012 году стало розничное кредитование, объем которого увеличился за год почти на 40%. Подобные темпы роста с учетом незначительных темпов роста доходов населения и ограниченности ресурсной базы банковской системы следуют признать критическими и создающими угрозу финансовой стабильности. Столь бурный рост объясняется изменившимся поведением населения, которое предпочитало активно тратить средства, в том числе в кредит, а не сберегать. В 2013 году, по мнению экономических аналитиков, темпы динамики розничного кредитования несколько снизятся, так как скажется эффект базы и ужесточение регулирования со стороны Центробанка РФ.

Депозиты населения увеличились на 19.9%, причем краткосрочные (до года) выросли на 26%, тогда как долгосрочные – на 14%. Крайне активно развивалось кредитование населения – объем задолженности населения увеличился на 38.78% достигнув 8.3 трлн.руб. Кредиты предприятиям выросли меньше, на 14.4%, причем рублевые кредиты возросли на 18.3%, а кредиты в иностранной валюте снизились на 1.8%.

Темпы роста мировой экономики все еще остаются слишком слабыми. Об этом говорится в коммюнике, подписанном в Москве министрами финансов и управляющими центральными банками "Группы двадцати" (G20). Представители G20 также указывают, что во многих странах неприемлемо высокий уровень безработицы. Отмечается, что слабая мировая экономическая активность связана с неопределенностью в области экономической политики, сниженного уровня кредитования со стороны частного сектора, сдерживания экономического роста из-за увеличения налогов и ухудшения финансирования кредитного посредничества, а также с неполным восстановлением глобального равновесия спроса и предложения.

Основным ограничителем роста активов банковской отрасли в 2013 году выступит невысокая достаточность капитала, показатель которой потерял по итогам 2012 года 1 процентный пункт и достиг значения в 13.7%. Российские банки в 2013 году будут вынуждены проводить активную докапитализацию, так как планируемые законодательные изменения в области банковского регулирования существенно увеличат нагрузку на собственный капитал.

Российская экономика достаточно сильно подвержена риску влияния замедления глобального экономического роста, обострения долгового кризиса и повышения нестабильности на мировых финансовых рынках. В силу специфики структуры российской экономики и большой доли нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители, отток капитала на фоне высокой доли присутствия нерезидентов на рынке акций и, как следствие, ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации в российском финансовом секторе.

Мировая экономика стоит "перед новыми рисками, при этом старые угрозы сохраняются," – говорится в проекте доклада МВФ. "В ближайшей перспективе ключевые риски будут связаны с событиями в Еврозоне, включая неуверенность, привязанную бюджетной политике в США".

Информация об операциях Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

В течение отчетного периода основные показатели Банка существенно увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 4

Динамика основных показателей работы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный период

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2013	Прирост (+) / снижение (-)	Темп роста, %
1	Капитал	318 216	364 267	46 051	114
2	Валюта баланса	1 313 484	1 657 636	344 152	126
3	Доходы	521 332	669 713	148 381	128
4	Расходы	489 084	622 595	133 511	127
5	Прибыль (до налогообложения)	42 923	58 263	15 340	136

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают следующие операции:

- операции кредитования;
- привлечение денежных средств;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Таблица 5

Структура доходов ЗАО «БВА Банк»

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	за 2012 год *	за 2011 год *
1	От операций с иностранной валютой	231 436	214 090
2	От размещения средств, в том числе:	63 058	46 904
2.1	в кредитных организациях и ЦБ РФ	55 808	36 022
2.2	юридическим лицам	5 770	10 313
2.3	физическим лицам	1 480	569
3	За расчетно-кассовое обслуживание, в том числе комиссионные вознаграждения	40 059	31 098
4	От операций с ценными бумагами	33 093	9 582
5	Прочие	684	325
	Итого	368 330	301 999

* за указанные периоды основная доля операций совершалась в Московском регионе, доля операций совершенных за пределами Московского региона незначительна.

Таблица 6

Структура расходов ЗАО «БВА Банк»

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	за 2012 год *	за 2011 год *
-------	-------------------------	---------------	---------------

1	От операций с иностранной валютой	128 449	109 596
2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	118 156	108 409
3	Налоги и сборы	16 610	15 452
4	По привлеченным ресурсам, в том числе:	14 082	7 497
4.1	от кредитных организаций	7 384	376
4.2	от юридических лиц	4 645	4 847
4.3	от физических лиц	2 053	2 274
5	Прочие	4 615	4 464
	Итого	281 912	245 418

* за указанные периоды основная доля операций совершалась в Московском регионе, доля операций совершенных за пределами Московского региона незначительна.

Таблица 7

Информация о разводненной прибыли, приходящейся на одну акцию

(руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	2012 год	2011 год
1	Базовая прибыль, тыс. руб.	47 118	32 247
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт	18 000 000	9 641 073
2	Базовая прибыль на одну акцию, руб.	2,62	3,34

Информация о разводненной прибыли на 1 акцию не раскрывается в связи с тем, что ЗАО «БВА Банк» не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

На годовом собрании 14 июня 2012г. по итогам 2011 года акционерами Банка было принято решение дивиденды не выплачивать.

По итогам отчетного 2012 года ЗАО «БВА Банк» не планирует выплату дивидендов по акциям Банка.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в отчетном периоде и перспективы развития Банка

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 составил 364,3 млн. руб., что соответствует требованиям Банка России, предъявляемым к капиталу кредитных организаций с 01.01.2015 года.

В течение отчетного периода Банк продолжил активную работу на межбанковском рынке (по размещенным средствам оборот более 50 млрд. руб., по привлеченным средствам более 121 млрд. руб.), число контрагентов достигло 55, корсчета открыты в 19 кредитных организациях, в том числе в драгоценных металлах – 4.

Количество внутренних структурных подразделений Банка в течение отчетного года практически не изменилось, по состоянию на 01 января 2013г. – 20 операционных касс вне кассового узла.

На протяжении отчетного года Банк соблюдал все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости,

необходимые для участия в системе страхования вкладов. Достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2013г. составила 22% (на 01.01.2012г.-29,4%).

Деятельность ЗАО «БВА Банк» стабильно направлена на сохранение ликвидности и платежеспособности. Основной стратегии Банка является диверсификация инвестиций и предоставляемых услуг: распределение состава активов различных классов таким образом, чтобы падение стоимости одного актива компенсировалось ростом другого и повышение уровня обслуживания клиентов Банка путем расширения спектра предлагаемых услуг и улучшения их качества, с целью достижения увеличения доходности операций и минимизации рисков. Торговый портфель банка составляют эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Особое внимание при формировании портфеля уделяется надежности финансового состояния эмитента, ликвидности ценной бумаги и ее доходности. Банк является достаточно активным участником вексельного рынка. Вексельный портфель банка преимущественно состоит из ликвидных векселей кредитных организаций. При приобретении векселей третьих лиц большое внимание уделяется диверсификации портфеля, возможности фондирования под векселя, скорости реализации, финансовому состоянию векселедателя. В 2013 году планируется развитие операций с Банком России в первую очередь таких как: ломбардное кредитование под залог ценных бумаг из ломбардного списка, операций РЕПО как на биржевом так и внебиржевом рынках.

Банк является прямым участником системы БЭСП, что позволяет проводить клиентам платежи практически в режиме он-лайн. Банк является участником платежных систем «Контакт» и «Юнистрим». Сеть подразделений Банка (операционных касс) позволяют успешно конкурировать с другими банками в части предоставления услуг, в том числе, и по данным системам.

Основу ресурсной базы Банка составляют средства, привлеченные на расчетные, текущие и депозитные счета. По состоянию на 01.01.2013г. остатки на счетах юридических лиц составили 886 393 тыс. руб. (на 01.01.2012г.- 706 487 тыс. руб.). Существенное увеличение остатков на счетах корпоративных клиентов подтверждает эффективную клиентскую политику Банка. В ее основе лежит гибкость и оперативность, стремление обеспечить индивидуальный подход каждому клиенту.

С целью расширения предоставляемых Банком услуг принято решение об установлении договорных отношений с АИЖК и развитии в 2013 году направления ипотечного кредитования.

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Одной из главных задач органов управления Банка является организация эффективной системы управления банковскими рисками, обеспечение принятия на себя Банком приемлемого уровня рисков, адекватного текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса, стратегии его развития.

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной

организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк минимизирует страновой риск, возникающий при кредитовании иностранных контрагентов, осуществляя кредитные операции преимущественно с резидентами РФ.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам.

Таблица 8

Данные о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации

№ п/п	Наименование статьи	На 01 января 2013				На 01 января 2012			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
	АКТИВЫ								
1	Денежные средства	136 457				98 073			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 243				194 503			
2.1	Обязательные резервы	13 488				33 447			
3	Средства в кредитных организациях	9 881		122 246		19 237		34 309	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 012				168 793			
5	Чистая ссудная задолженность	753 833				719 736			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 606				14 183			
9	Прочие активы	22 851				22 469			
10	Всего активов	1 473 883		122 246		1 236 994		34 309	
	ПАССИВЫ								

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
12	Средства кредитных организаций	131 274				80 000			
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 008 383		83 352		864 928			
13.1	Вклады физических лиц	188 059				157 859			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
15	Выпущенные долговые обязательства								
16	Прочие обязательства	3 950				6 465			
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 384				242			
18	Всего обязательств	1 145 991		83 352		951 635			

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения организацией – заемщиком или контрагентом контрактных обязательств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков, так и в целом по кредитному портфелю Банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банком используется система индикаторов уровня кредитного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем активов, подверженных кредитному риску составляет 941 385 тыс. руб. (на 01.01.2012г.-815 577 тыс. руб.), из них ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам – 172 388 тыс. руб. (на 01.01.2012г. - 32 125 тыс. руб.). Рост данного показателя по сравнению с предыдущим отчетным периодом связан с увеличением объема предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01. 2013	На 01.01. 2012
1	Предоставлено кредитов всего (юридическим и физическим лицам), в том числе:	172 388	32 125
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	127932	28 477
2.1	Обрабатывающие производства	34 332	
2.2	Транспорт и связь	10 000	
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 600	28 477
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 000	
3	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальным предпринимателям	127 932	28 477
4	Физическим лицам	44 456	3 648

Ниже приводится структура активов с просроченными сроками погашения.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2013							На 01 января 2012						
		Сумма требован ия	В т.ч. просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Сумма требования	В т.ч. просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Расчет ный	фактиче ский		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Расчет ный	фактиче ский
1	2	3	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	797 187					43 354	43 354	746 089		0	25 477		26 353	26 353
1.1	межбанковские кредиты														
1.2	размещенные депозиты														
1.3	учтенные векселя кредитных организаций	624 799							713 964						
1.3	ссуды предоставленные юридическим лицам	127 932					25 466	25 466	28 477			25 477		26 077	26 077
1.4	ссуды предоставленные физическим лицам	44 456					17 888	17 888	3 648					276	276
1.5	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)														
1.6	требования по сделкам по приобретению права требования														
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
1.8	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
1.9	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)														
2	Вложения в ценные бумаги	409					409	409	409					409	409
3	Прочие требования	813				9	9	9	1 465				9	9	9
	ИТОГО:	798 409				9	43 772	43 772	747 963			25 477	9	26 771	26 771

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам отражает вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Далее приводятся сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных резервах на возможные потери по ним.

Таблица 11

Внебалансовые обязательства

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января 2013		На 01 января 2012	
		Сумма	Резерв на возможные потери сформированный	Сумма	Резерв на возможные потери сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	9568	2 034	1 280	203
2	Аккредитивы				
3	Выданные гарантии и поручительства	1 749	350	776	39
4	Выпущенные авали и акцепты				
5	Прочие инструменты				
	Всего	11 317	2 384	2 056	242

Информация о классификации активов по категориям качества и сформированных резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года представлена в таблицах 12.1 и таблицах 12.2.

Таблица 12.1

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2013

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2013.										
		Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	Фактически сформированный по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	941 385	772 207	124 467	34 933		9 778	43 772	16 527	17 467		9 776
1.1	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</i>	797 187	628 427	124 467	34 933		9 360	43 354	16 527	17 467		9 360
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	70 000		70 000				7 700	7 700			
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:											
1.1.2.1	акционерам (участникам)											
1.2	Требования по получению процентных (дисконтных) доходов	10 357	10 357									
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)											
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:											
1.2.2.1	акционерам (участникам)											
2	Из общей величины кредитов:											
2.1	просроченная задолженность											
2.2	реструктурированная задолженность, в том числе по видам реструктуризации:	81		81				1	1			
2.2.1	увеличение срока погашения ссуды (основного долга, процентов)											
2.2.2	снижение процентной ставки по договору											

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд и активов по состоянию на 01.01.2013г. составляет менее 1 %.

Таблица 12.2

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2012

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2012.										
		Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	815 577	783 784	5 898			25 895	26 771	876			25 895
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	746 089	714 714	5 898			25 477	26 353	876			25 477
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)											
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:											
1.1.2.1	акционерам (участникам)											
1.2	Требования по получению процентных (дисконтных) доходов	13 778	13 778									
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)											
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:											
1.2.2.1	акционерам (участникам)											
2	Из общей величины кредитов:											
2.1	просроченная задолженность	25 477					25 477	25 477				25 477
2.2	реструктурированная задолженность, в том числе по видам реструктуризации:											
2.2.1	увеличение срока погашения ссуды (основного долга, процентов)											
2.2.2	снижение процентной ставки по договору											

В 2012 году просроченная задолженность в объеме 25 477 тыс. руб. была списана с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде по причине признания кредита безнадежным к взысканию.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Возникает при несбалансированности активов и пассивов по срочности, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке функционирует система управления ликвидностью, заключающаяся в ежедневном и ежемесячном многоуровневом анализе конъюнктуры рынка. Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы. В связи с этим значения коэффициентов ликвидности стабильно находятся выше предельного норматива. Для своевременного и эффективного управления риском ликвидности в Банке разработан план финансирования деятельности в чрезвычайных обстоятельствах. Основной целью такого плана является сохранение капитала кредитной организации в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий кредитной организации, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- *норматив мгновенной ликвидности (Н2)*, регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 01 января 2013 года данный коэффициент составил 53,3 % (на 01 января 2012 года:- 71,6 %).
- *норматив текущей ликвидности (Н3)*, регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней . На 01 января 2013 года данный коэффициент составил 71,3% (на 01 января 2012 года-60,4%).
- *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*, регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 01 января 2013 года данный коэффициент составил 11% (на 01 января 2012 года-1,1%).

Казначейством Банка ежедневно ведется мониторинг позиции по ликвидности. Казначейство также обеспечивает наличие у Банка адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в Банке России и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Рыночный риск включает в себя: валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю. Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям вследствие

различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Это наиболее опасная для кредитных организаций составляющая рыночного риска, так как основными факторами, влияющими на валютные курсы, являются экономическая и политическая ситуация в стране, инфляция, волатильность рыночных процентных ставок.

В управлении данным риском Банком используются основные методы по управлению валютным риском:

- прогнозирование курсов валют;
- лимитирование валютной позиции;
- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты.

Лимитирование валютной позиции позволяет ограничить объем риска, связанный с неблагоприятным изменением курсов валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Система управления процентным риском Банка тесно связана с внутренними процессами управления рисками кредитной организации. Результаты мониторинга и контроля уровня процентного риска непосредственно влияют на процесс принятия решений при осуществлении текущей деятельности кредитной организации.

Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей. Процентные ставки по привлекаемым ресурсам регулируются размещением привлекаемых ресурсов под процентные ставки, обеспечивающие доходность операций Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

При управлении фондовым риском производится оценка в отношении следующих финансовых инструментов: обыкновенные акции, депозитарные расписки, облигации, привилегированные акции.

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения договорных обязательств вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся: несоблюдение кредитной организацией законодательства и нормативных актов, несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, нарушение кредитной организацией условий договоров.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров, законодательства и нормативных актов, нахождение кредитной организации, ее филиалов,

дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии управленческих 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, трудовых и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации). Инструментами минимизации стратегического риска являются систематическое проведение аналитической работы текущей ситуации с точки зрения учета в процессе управления Банком, налаживание оперативного и систематического прогнозирования развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Риск потери репутации Банка возникает вследствие операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными нормативными актами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

В целях предотвращения риска потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль соответствия проводимых операций действующему законодательству РФ и нормативным требованиям Банка России. Независимой оценкой соблюдения Банком всех требований законодательства является ежегодное проведение аудиторской проверки.

Таблица 13

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2013г.

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки	70 000				255	540	70 795
1	Ссуды, в т.ч.:							
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам	7 700				3	1	7 704
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «БВА Банк» за 2012год

3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства клиентов	12 028				3	185 523	197 554
6	Субординированные кредиты							
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства							
9	Выданные гарантии и поручительства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 214				47	249	2 510
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 214				47	249	2 510
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:						4 181	4 181
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями						4 181	4 181
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	1 978				8	269	2 255
6	Комиссионные расходы							

Таблица 14

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2012г.

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки					520		520
1	Ссуды, в т.ч.:					520		520
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам					5		5
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «БВА Банк» за 2012год

3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства клиентов	34 595				2	180 157	214 754
6	Субординированные кредиты							
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства					280		280
9	Выданные гарантии и поручительства						776	776
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	269				5	476	750
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	269				5	476	750
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:					1	5 648	6 649
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями					1	5 648	5 649
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	1 956				3	733	2 692
6	Комиссионные расходы							

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг со сторонами, не являющимися связанными с Банком. Операции по предоставлению кредитов основному управленческому персоналу предоставлялись по процентной ставке, аналогичной кредитам другим физическим лицам.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" Наблюдательным советом ЗАО "БВА Банк" в течение 2012 года было одобрено 2 сделки со связанными сторонами на общую сумму 70,5 млн. руб., в отношении которых имеется заинтересованность.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ от 10.07.2002г., "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21 ноября 1996, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 302-П от 26 марта 2007 года, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2012 г. учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012г., которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

- при отражении в балансе доходов и расходов используется метод "начисления";
- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость);
- лимит стоимости основных средств – свыше 40 000 руб.;
- применяется линейный способ начисления амортизации основных средств в течение срока полезного использования;
- перед составлением годового отчета инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов проводится по состоянию на 1 декабря.

30 декабря 2011 года приказом Председателя Правления Банка утверждена Учетная политика Банка на 2012 год. В соответствии с вступлением в силу Положения Банка России 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банком внесены изменения в учетную политику на 2013 год.

Сведения об инвентаризации статей баланса

Согласно требованиям нормативных актов, перед составлением годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса Банка: имущества и финансовых обязательств. Инвентаризации имущества проводилась с целью выявления фактического наличия имущества и сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета. Финансовые обязательства проверены на полноту отражения в учете (выверены основания, своевременность и полнота отражения).

По состоянию на 01 декабря 2012 года проведена инвентаризация имущества:

- основных средств и товарно-материальных ценностей на складе, капитальных вложений, арендованного имущества;
- финансовых вложений: ценных бумаг, участия в уставном капитале других организаций, выданных кредитов, размещенных депозитов;
- расчетов: сверены и подтверждены остатки по счетам с банками-корреспондентами; сверены расчеты с дебиторами, подотчетными лицами, переплат в бюджет и внебюджетные фонды; сверены расчеты по заработной плате сотрудников на наличие задолженностей сотрудников, а также выверены расходы будущих периодов.

и инвентаризация финансовых обязательств:

- кредиторской задолженности: полученных межбанковских кредитов и процентов по ним, недовзнос в бюджет и внебюджетные фонды, проведен анализ депонентов по заработной плате сотрудников.

В результате проведенной инвентаризации выявлено соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета, что отражено в инвентаризационных описях и актах о результатах проведения инвентаризаций.

В течение 2012 года проведены 20 ревизий кассы Банка и касс ВСП, в том числе годовая, по состоянию на 01.01.2013г.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2013г. имела следующую структуру:

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	568	
Просроченная задолженность		9
Итого задолженность дебиторов		577

В составе дебиторской задолженности учтены авансы, уплаченные Банком в счет поставок услуг и товаров в 2013 году. Банком оценен риск несения потерь, согласно Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П. Данные обязательства не имеют характер просроченной задолженности, носят текущий характер согласно условиям договоров, деловые отношения с контрагентами имеют постоянный характер, претензий к исполнению контрагентами договорных обязательств нет. На основании вышеизложенных обстоятельств Банк не видит риска несения потерь, и не формирует резервы на возможные потери по задолженности.

По просроченной дебиторской задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%. По всем переходящим остаткам на счетах по учету дебиторской задолженности осуществлена сверка с поставщиками, подрядчиками и контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2013г прочая кредиторская задолженность составила 2 721 тыс. руб., в том числе начисленные к уплате в бюджет в налоги в сумме 2 015 тыс. руб. со сроками уплаты после 01 января 2013 г.

По состоянию на 1 января 2013 года ЗАО «БВА Банк» задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами не имеет.

По состоянию на 1 января 2013 года объем сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, составляет 11 тыс. руб. Из них сумм, отраженных на данном счете

неправомерно нет. Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных законодательством сроков. Банком на постоянной основе принимаются меры к зачислению сумм по назначению. Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения, отсутствуют.

События после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты отражено уменьшение налога на прибыль по итогам 2012 г. в размере 3 084,7 тыс. руб., а также были начислены доходы на сумму 43,6 тыс. руб. и расходы на сумму 929,9 тыс. руб., в том числе проведены корректирующие СПОД:

- начислена сумма страховых взносов в размере 240,3 тыс. руб., подлежащая уплате в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 года;
- на основании полученных в 2013г. первичных документов, подтверждающих совершение операций в отчетном периоде, отражены расходы в сумме 603,5 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не было.

События, произошедшие после 1 января 2013 года

Основные изменения в законодательстве РФ, вступающие в силу после отчетной даты, связаны с изменениями законодательных актов о налогах и сборах.

Введено новое правило, согласно которому налогообложение производится по ставкам транспортного налога, если законами субъектов РФ ставки не определены.

С 1 января 2013 г. не облагается налогом на имущество организаций движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с указанной даты.

Для основной массы плательщиков (за исключением льготных категорий) общий тариф страховых взносов составляет 30 процентов. В указанном размере взносами облагаются суммы выплат, не превышающие предельной величины базы для начисления взносов. В 2013 г. такая величина в отношении каждого работника составляет 568 000 руб. (в 2012г – 512 000 руб.). Выплаты сверх указанного лимита облагаются по ставке 10%.

Следует отметить, что в Учетную политику Банка на 2013 год не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, Банком применяется принцип «непрерывности деятельности».

Председатель Правления

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16 мая 2013г.