

УТВЕРЖДЕН
решением годового Общего собрания
акционеров
Протокол № 2 от «29» июня 2016 года

Предварительно УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
Протокол № 03/16 от «24» мая 2016 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»
за 2015 год

Председатель Правления
ПАО «Банк БФА»

Д.А. Гумеров

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления	стр.3
О Банке	стр.4
- Миссия и ценности	
- История Банка	
- Лицензии	
- Офисы	
- Стратегические партнеры	
- Совет директоров	
- Состав Правления	
Положение Банка в отрасли	стр.15
- Обзор российской экономики и банковского сектора	
- ПАО «Банк БФА» в банковской системе России	
Приоритетные направления деятельности Банка. Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	стр.18
- Основные финансовые показатели деятельности	
- Обслуживание корпоративных клиентов	
- Обслуживание розничных клиентов	
- Операции на финансовых рынках	
- Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
- Развитие информационных технологий	
- Управление персоналом	
Перспективы развития Банка	стр.35
Управление рисками	стр.37
Отчет о выплате дивидендов по акциям Банка	стр.45
Взаимоотношения Банка с внешним аудитором	стр.45
Приложения	стр.46

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО «БАНК БФА»

Уважаемые акционеры банка, клиенты, партнеры и коллеги!

Представляем вам Годовой отчет Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (ПАО «Банк БФА») за 2015 год.

Хочется отметить, что, несмотря на непростую экономическую ситуацию в стране, нам удалось преодолеть трудности, возникшие в банковской отрасли в 2015 году, и показать стабильную динамику по ключевым направлениям деятельности. В период существенной волатильности финансового рынка поддерживать высокий уровень конкурентоспособности нам позволяют высокопрофессиональная команда и приверженность базовым стратегическим приоритетам: обеспечение надежности, клиентоориентированность, операционная эффективность и сбалансированное управление капиталом и рисками.

В результате по итогам года уровень достаточности капитала Банка составил 14,6%, существенно превышая минимально допустимую величину. Величина капитала, рассчитанная по методике Банка России, составила 9,3 млрд рублей, размер активов Банка сохранился на уровне 94 млрд рублей.

О возросшем доверии со стороны клиентов свидетельствует рост объема привлеченных средств, которые за 2015 год увеличились на 6,5% и составили 3,4 млрд рублей. В том числе явную положительную динамику демонстрирует розничный портфель: средства, размещенные во вкладах физических лиц, возросли на 41%.

Традиционно сильны позиции Банка и в сфере кредитования: высокое качество портфеля, составляющего 34,8 млрд рублей, поддерживается благодаря эффективным подходам к управлению рисками. Из новых тенденций мы можем отметить, что в соответствии со стратегическими приоритетами Банка в розничном сегменте был сделан акцент на залоговое кредитование, который привел к росту портфеля ипотечных кредитов на 21%.

Наконец, результаты прошедшего года подтверждают верность заданных ориентиров, которые были обозначены в Стратегии Банка на 2015-2017 годы: приоритетным для Банка направлением было признано обслуживание корпоративного сегмента с акцентом на комиссионные продукты, в первую очередь – услуги РКО. По итогам года комиссионные доходы выросли на 49 млн рублей.

В 2016 году Банк продолжит реализацию Стратегии, максимально эффективно используя возможности, которые открываются в период экономических перемен. Основной акцент будет сделан на усиление транзакционного бизнеса, управление рисками, а также дальнейшее развитие партнерских отношений с Банком УРАЛСИБ в составе банковской группы. Появление такого сильного стратегического партнера с узнаваемым брендом является позитивным фактором для повышения устойчивости бизнеса БФА Банка, особенно важным при нынешней рыночной конъюнктуре.

Уже более 20 лет клиенты доверяют свое финансовое благополучие БФА Банку, и мы дарим им уверенность в будущем, помогая находить лучшие финансовые решения и способствуя развитию российского бизнеса. Наша цель остается неизменной, но мы не останавливаемся на достигнутом и каждый день развиваем свой бизнес. Поэтому мы будем продолжать совершенствовать клиентское обслуживание и, конечно, прислушиваться к мнению тех, кто пользуется услугами Банка. Ведь именно доверие и поддержка наших клиентов позволяют *нам* оставаться конкурентоспособными и находить эффективные решения *в любых* ситуациях.

С уважением,

Денис Гумеров

Председатель Правления ПАО «Банк БФА»

О БАНКЕ

МИССИЯ

Мы – Банк-партнер. Мы дарим уверенность в будущем и открываем новые перспективы развития для наших клиентов. Каждый день мы находим лучшие финансовые решения, гарантируем прозрачные и удобные расчеты для эффективности вашего бизнеса и достижения ваших личных целей.

ЦЕННОСТИ

Мы – надежный банк

- Мы последовательны

Успешно работая на банковском рынке с 1993 года, мы зарекомендовали себя как надежный финансовый партнер. Последовательность в многолетнем развитии – залог обеспечения стабильности функционирования Банка.

- Мы ответственные

Мы ценим доверие наших клиентов и осознаем меру своей ответственности в решении финансовых вопросов.

Мы – эффективный и развивающийся банк

- Мы результативны

Значительный опыт, превосходное знание своего дела и профессионализм команды Банка позволяют предлагать частным и корпоративным клиентам наиболее эффективные финансовые решения.

- Мы динамичны

Мы стремительно развиваемся, делая доступными для клиентов самые востребованные и высокотехнологичные банковские услуги.

Мы – банк для людей

- Мы уважительны

В основе нашей работы – уважение к каждому клиенту. Мы уверены, что взаимодействие между клиентом и Банком должно строиться на честности и доверии – только в этом случае сотрудничество будет взаимовыгодным.

- Мы открыты

Стиль ведения нашего бизнеса основывается на принципах информационной открытости и прозрачности сотрудничества с Банком.

ИСТОРИЯ БАНКА

- 1993** Основание Банка 05 ноября 1993 года.
- 1994** Регистрация Банка Центральным банком РФ с присвоением регистрационного номера 3038.
- 2006** Вступление в Ассоциацию Банков Северо-Запада.
Вступление в СРО «Национальная Фондовая Ассоциация».
Получение лицензий ФСФР на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.
Увеличение уставного капитала Банка до 677, 1 млн. рублей за счет дополнительного выпуска акций.
- 2007** Переименование в Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство». Банк входит в 300 крупнейших банков России и 20 крупнейших банков Петербурга.
- 2008** Решение акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на общую сумму 500 млн. рублей.
- 2009** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 1 177, 1 млн рублей.
Присвоение Банку рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинга кредитоспособности на уровне В++.
Банк входит в число 200 крупнейших банков России и 15 крупнейших банков Петербурга.
- 2010** Получение Банком лицензии на осуществление брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.
Включение в перечень банков Министерства финансов РФ для выдачи банковских гарантий для возмещения НДС и в реестр банков Федеральной таможенной службы, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей.
Решение акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на общую сумму 600 млн рублей.
Открытие кредитно-кассового офиса в Москве.
Банк входит в число 150 крупнейших банков России и 10 крупнейших банков Петербурга.
- 2011** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 1 777, 1 млн рублей.
Получение Банком лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Вступление Банка в Систему страхования вкладов.
Открытие Московского Представительства Банка.
Повышение рейтинга кредитоспособности Банка от рейтингового агентства «Эксперт РА» до уровня А.
Банк входит в топ-100 банков России по капиталу.
- 2012** Повышение рейтинга кредитоспособности Банка от рейтингового агентства «Эксперт РА» до уровня А+.
Присвоение Банку Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's долгосрочного и краткосрочного кредитных рейтингов контрагента «В/В», прогноз «стабильный».

Открытие Филиала «Павелецкий» ОАО «Банк БФА» на базе кредитно-кассового офиса Банка в Москве.
Банк входит в топ-100 банков России по активам и капиталу.

- 2013** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банком России. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 2 177, 1 млн рублей. Размещение Банком облигаций серии 01 общим номинальным объемом 1,5 млрд рублей. Включение облигаций Банка в ломбардный список Банка России.
- 2014** БФА Банк запустил направление обслуживания компаний малого и среднего бизнеса.
- 2015** Переименование в Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство».
Банк входит в топ-5 крупнейших банков Санкт-Петербурга.
Утверждение новой Стратегии развития Банка на 2015-2017 гг.

ЛИЦЕНЗИИ

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3038 от 26 марта 2015 года.
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3038 от 26 марта 2015 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 178-13193-100000 от 06 июля 2010 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 178-13204-000100 от 06 июля 2010 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 178-12487-010000 от 01 сентября 2009 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-12493-001000 от 01 сентября 2009 года.
- Лицензия Управления ФСБ РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области на осуществление деятельности по техническому обслуживанию средств шифрования № 0000628 РЕГ. № 840Н от 28 марта 2014 года.

ОФИСЫ

- **Место нахождения ПАО «Банк БФА» (Головной офис)**
Россия, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, д. 36, литер А.
Тел.: (812) 458-54-54, , 8 800 700-54-54
- **Дополнительный офис «Малый проспект ВО,22»**
199178, Санкт-Петербург, Малый пр. В.О., д. 22, литер А.
Тел.: (812) 458-54-54
- **Дополнительный офис «Улица Восстания»**
191014, Санкт-Петербург, ул. Восстания, д. 25, лит. А, пом. 8Н.
Тел.: (821) 332-45-70
- **Филиал «Павелецкий» ПАО «Банк БФА»**
115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5.
Тел.: (495) 662-63-63
- **Московское Представительство ПАО «Банк БФА»**
115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5.
Тел.: (495) 662-63-62

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПАРТНЕРЫ

Банк УРАЛСИБ

Банк УРАЛСИБ (ПАО «Банк УРАЛСИБ») основан в 1988 году. Основные направления деятельности Банка УРАЛСИБ:

- розничный бизнес;
- корпоративный бизнес;
- инвестиционно-банковский бизнес.

15.12.2015 Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило Банку УРАЛСИБ долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до "ССС+".

24.12.2015 Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка УРАЛСИБ до уровня «В». На 01.11.15 Банк УРАЛСИБ входит в топ-30 крупнейших банков России по данным информационного агентства Банки.ру.

Инвестиционная компания БФА

Инвестиционная компания БФА (ЗАО «БФА») работает на фондовом рынке с 1993 года. Компания ведет работу по следующим бизнес-направлениям:

- брокерские услуги;
- депозитарное обслуживание и услуги специализированного депозитария;
- услуги по оценке.

По данным Национального рейтингового агентства, ИК БФА занимает 42 место по собственному капиталу и 44 место по активам в рейтинге инвестиционных компаний по итогам 4 квартала 2015 года.

Управляющая компания БФА

Управляющая компания БФА (ООО «УК «БФА») основана в 2002 году. Среди основных направлений деятельности компании представлены следующие:

- управление активами паевых инвестиционных фондов;
- управление средствами частных и корпоративных клиентов по индивидуальным стратегиям инвестирования;
- управление целевым капиталом эндаумент-фондов;
- управление резервами негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний;
- управление пенсионными накоплениями;
- управление средствами компенсационных фондов СРО.

В 2014 году агентство «Эксперт РА» подтвердило индивидуальный рейтинг надежности УК БФА на уровне А+ («очень высокий уровень надежности и качества услуг»).

Компания «Интерлизинг»

ООО «Интерлизинг» основано в 1999 году. Сейчас «Интерлизинг» развивается как универсальная лизинговая компания, работающая с широким спектром предметов лизинга и в большинстве сегментов рынка по всей территории России. Основные направления деятельности компании:

- лизинг легкового автотранспорта;
- лизинг грузового автотранспорта;
- лизинг строительной и специальной техники, в т.ч. лизинг дорожно-строительной техники;
- лизинг производственного оборудования.

По оценкам «Эксперт РА» в общероссийском рейтинге по итогам 2014 года «Интерлизинг» занимает 16-е место по объему нового бизнеса.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Гумеров Денис Альбертович – член Совета директоров.

Родился 24 января 1974 года в г. Оленегорск Мурманской области.

- с марта 2010 г. – Председатель Правления ПАО «Банк БФА».
- 2009 - 2010 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2008 - 2009 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2004 - 2008 гг. – последовательно занимал должности Советника Президента, руководителя Финансово-экономического Департамента, Управляющего Петербургским филиалом, Вице-президента, Старшего вице-президента ОАО АКБ «Связь-Банк».

Также в настоящее время:

- член Совета директоров ООО «Интерлизинг»;
- член Попечительского совета Специализированного фонда управления целевым капиталом «Фонд поддержки и развития Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов».

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов;
- Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Г.В. Плеханова.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

Мазур Валерия Андреевна – член Совета директоров.

Родилась 13 июля 1968 года в г. Всеволожск Ленинградской области.

- с 2001 г. – адвокат Санкт-Петербургской городской коллегии адвокатов.
- 2014 - 2015 гг. – Председатель Совета директоров ЗАО «БФА».
- 2007 - 2014 гг. – Член Совета директоров ЗАО «БФА».
- 2007 - 2010 гг. – Член Совета фонда, НПФ «Пенсионный фонд «Промышленно-строительного банка».

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет;
- Санкт-Петербургский государственный технический университет (Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина).

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Стукань Татьяна Андреевна – Член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 13.10.2015).

Родилась 18 сентября 1956 года в с. Покровка Покровского р-на Иссик-Кульской обл.

- с апреля 2015 г. - Председатель Совета директоров ООО «Интерлизинг».
- с января 2015 г. – Председатель Совета директоров ООО «УК «БФА».
- с января 2015 г. – Председатель Совета директоров ЗАО «БФА».
- с марта 2014 г. - по декабрь 2014г. – Генеральный директор ООО «Стройкомплект».
- с 2009 г. – Генеральный директор ООО «Премиум».
- с 2007 г. – Главный бухгалтер ЗАО «БФА-Девелопмент».

Образование:

- Ленинградский институт текстильной и легкой промышленности им. С.М. Кирова.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Коган Евгений Владимирович – член Совета директоров.

Родился 27 июля 1988 года в г. Ленинграде.

- с ноября 2015 года – Руководитель Бизнес-единицы ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
- 2014 - 2015 гг. – Вице-президент ПАО «Банк БФА».

- с 2012 г. – Начальник Управления внутреннего контроля ЗАО «БФА-Девелопмент».
- 2011 - 2012 гг. – Референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса, Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России).
- 2007 - 2011 гг. – экономист ЗАО «БФА-Девелопмент».

Образование:

- Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский Государственный Университет».

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Егоров Анатолий Борисович – член Совета директоров (с 13.10.2015).

Родился 24 февраля 1981 года в г. Арзамас-16 Горьковской обл.

- с 2015 г. – Советник финансового директора ООО «Нефтегазиндустрия-менеджмент».
- 2013 - 2014 гг. – Советник Генерального директора ОАО «Трансинжстрой».
- 2011 - 2013 гг. – Заместитель начальника предприятия по экономике и финансам ФГУП «Спецстройинжиниринг при Спецстрое России».
- 2010 - 2011 гг. – Главный специалист государственная корпорация по атомной энергии «Росатом».

Образование:

- Московский государственный институт электронной техники;
- Финансовая академия при Правительстве РФ.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Трохин Василий Глебович – член Совета директоров (до 25.06.2015г.).

Родился 17 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- с сентября 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- апрель - сентябрь 2012г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2009 - 2012 гг. – Вице-президент ЗАО «Группа БФА».
- 2007 - 2009 гг. – последовательно занимал должности Заместителя директора – начальника Управления охраны Дирекции по безопасности и защите информации, Начальника Управления защиты объектов банка Дирекции по обеспечению безопасности ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад».

Образование:

- Высшая юридическая заочная школа МВД СССР.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 19,63% от уставного капитала Банка.

Корабельщиков Геннадий Александрович – член Совета директоров (до 25.06.2015г.).

Родился 26 декабря 1960 года в с. Тольский Майдан Лукояновского р-на Горьковской области.

- с 2014 г. – Руководитель Службы по работе с непрофильными активами, Вице-президент ПАО «Банк БФА».
- 2010 - 2013 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (по совместительству).
- 2006 - 2013 гг. – Заместитель генерального директора по управлению имуществом ФКП «Дирекция КЗС Минрегиона России».

Образование:

- Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского;
- Кандидат экономических наук.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Саруханян Овсеп Геворкович – член Совета директоров (до 25.06.2015г.)

Родился 23 октября 1988 года в г. Ленинанкан Армянской ССР.

- с 2014 г. - Заместитель генерального директора по правовым вопросам ООО «БФА-Девелопмент».
- с 2013 г. - Ассистент кафедры гражданского права, Санкт-Петербургский государственный университет, юридический факультет.
- 2012 - 2013 гг. - Главный консультант председателя комитета по законодательству, Законодательное собрание Санкт-Петербурга.
- 2011 - 2013 гг. - Младший научный сотрудник кафедры гражданского права, Санкт-Петербургский государственный университет, юридический факультет.
- с мая 2011 г. по декабрь 2011 г. – юрисконсульт 1 категории ОАО «Группа Илим».
- с января 2010 г. по октябрь 2010 г. – юрист ООО «Райтмарк Груп».
- с августа 2009 г. по декабрь 2009 г. – юрист ООО «ПитерТранс».
- с мая 2009 г. по август 2009 г. – юрисконсульт ОАО «Императорский фарфоровый завод».

Образование:

- Санкт-Петербургский Государственный Университет.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Клебанов Илья Иосифович – член Совета директоров, Председатель Совета директоров (до 13.10.2015).

Родился 7 мая 1951 года в г. Ленинграде.

- с 2012 г. – Председатель Совета директоров ООО «Нефтегазиндустрия-инвест».
- 2008 - 2011 гг. – Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Северо-Западном Федеральном округе.

Образование:

- Ленинградский Политехнический институт имени М.И. Калинина.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

Гумеров Денис Альбертович – Председатель Правления ПАО «Банк БФА».

Родился 24 января 1974 года в г. Оленегорске Мурманской области.

- с марта 2010 г. – Председатель Правления ПАО «Банк БФА».
- 2009 - 2010 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2008 - 2009 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2004 - 2008 гг. – последовательно занимал должности Советника Президента, руководителя Финансово-экономического Департамента, Управляющего Петербургским филиалом, Вице-президента, Старшего вице-президента ОАО АКБ «Связь-Банк».

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов;
- Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Г.В. Плеханова.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

Матюхин Руслан Юрьевич – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».

Родился 04 января 1970 года в г. Ленинграде.

- с 2013 г. – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- 2011 - 2013 гг. – Первый Вице-президент ЗАО «Группа БФА».
- 1999 - 2011 гг. – последовательно занимал должности Первый Заместитель Председателя Правления, Первый Вице-Президент, Заместитель Председателя Правления ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга».

Образование:

- Санкт-Петербургский университет экономики и финансов.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Осиновский Олег Леонидович – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».

Родился 22 июля 1971 года в г. Ленинграде.

- с сентября 2012 г. – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- июль 2012 - сентябрь 2012 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2011 - 2012 гг. – Советник Президента ЗАО «Группа БФА».
- 2005 - 2011 гг. – Генеральный директор ЗАО «БФА».

Образование:

- Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

Троицкая Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».

Родилась 13 марта 1961 года в г. Ленинграде.

- с 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- 2011 - 2012 гг. – Заместитель управляющего Санкт-Петербургским филиалом ПВ-Банк (ЗАО).
- 2008 - 2011 гг. – Управляющий Санкт-Петербургским филиалом ООО «БТА».
- 2005 - 2008 гг. – последовательно занимала должности Советника управляющего и Заместителя управляющего Петербургским филиалом ОАО АКБ «Связь Банк».

Образование:

- Ленинградский горный институт имени Г.В. Плеханова.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Трохин Василий Глебович – Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА». Родился 17 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- с сентября 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- апрель - сентябрь 2012 г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2009 - 2012 гг. – Вице-президент ЗАО «Группа БФА».
- 2007 - 2009 гг. – последовательно занимал должности Заместителя директора – начальника Управления охраны Дирекции по безопасности и защите информации, Начальника Управления защиты объектов банка Дирекции по обеспечению безопасности ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад».

Образование:

- Высшая юридическая заочная школа МВД СССР.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 19,63% от уставного капитала Банка.

Рязанцев Валентин Геннадьевич – Первый Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА» (Член Правления с 03.03.2015).

Родился 25 марта 1969 года в г. Ленинграде.

- с ноября 2014 г. – Первый Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- 2012 - 2014 гг. – Советник Председателя правления ОАО «Банк БФА».
- 2006 - 2012 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (до 23.05.2007 г. ЗАО «ПетроТрестБанк»).

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный технический университет.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

Скибарь Игорь Михайлович – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА» (Член Правления до 06.11.2015).

Родился 15 сентября 1971 года в г. Новгород.

- с марта 2012 г. – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- 2010 - 2012 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2006 - 2010 гг. – Председатель Правления ОАО «Банк БФА».

Образование:

- Балтийский государственный технический университет им. Д.Ф. Устинова;
- Международный банковский институт;
- Санкт-Петербургский государственный университет.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

Мищук Евгений Дмитриевич – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА» (Член Правления до 06.10.2015).

Родился 22 сентября 1971 года в г. Ленинграде.

- с 2011 г. – Первый Заместитель Председателя Правления ПАО «Банк БФА».
- март – август 2011 г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2006 – 2011 гг. – финансовый директор – заместитель генерального директора ООО «УК «ПЕНОПЛЭКС Холдинг» (ООО «ПЕНОПЛЭКС СПб»).

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный технический университет, (Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина);
- Санкт-Петербургский государственный университет.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

Игнатьева Ирина Анатольевна – Главный бухгалтер ПАО «Банк БФА» (Член Правления до 02.06.2015).

Родилась 12 июля 1972 года в г. Ленинграде.

- с 2007 г. – главный бухгалтер ПАО «Банк БФА».
- 2006 – 2007 гг. – Советник Председателя Правления, затем заместитель главного бухгалтера ОАО «Банк БФА».
- 2001 – 2006 гг. – главный бухгалтер ОАО «Российский капитал», филиал «Санкт-Петербургский».

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2015: не имеет.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Обзор российской экономики и банковского сектора

В 2015 году российская экономика оказалась в рецессии на фоне продолжившегося обвала цен на нефть, сохранения конфронтационной геополитической конъюнктуры и недостатка внутренних структурных реформ. Снижение реального ВВП по итогам года по первой оценке Росстата составило 3,7%. Следует отметить, что в квартальном разрезе наибольшие темпы падения ВВП были отмечены во 2 квартале 15 года (-4,6% г/г), уже в 3 квартале 2015 года они замедлились до -4,1% г/г.

Значительное снижение по итогам года, но с признаками прохождения минимальной точки экономической динамики, отмечается и по другим важнейшим макроэкономическим показателям. Так, инвестиции в основной капитал снизились за год на 8,4%, в помесечном разрезе худшая динамика была зафиксирована в сентябре (-13,7%). Наибольшее снижение индекса промышленного производства в течение года было зафиксировано в мае (-5,5% г/г), затем несколько замедлилось (в декабре -4,5% г/г). В целом по году индекс промышленного производства снизился на 3,4%. При этом падение в обрабатывающей промышленности составило 5,4%, а добыча полезных ископаемых незначительно выросла (+0,3%). Положительную динамику демонстрирует сельское хозяйство (+3,0% за год).

Потребительская инфляция оказалась максимальной за последние 7 лет. На пике, в марте 2015, инфляция составила 16,9% г/г, а в следующие несколько месяцев оставалась выше 15% г/г. Заметно снизились темпы роста цен (до 12,9% г/г) только в декабре, когда стало исчерпываться влияние эффекта низкой базы (темпы роста потребительских цен резко ускорились с конца 2014 года). Одним из основных драйверов инфляции оставались последствия девальвации рубля. Минэкономразвития оценивает влияние девальвации на инфляцию в среднем за год на уровне 8 проц. пунктов.

Банк России в условиях стабилизации инфляционных ожиданий и охлаждения экономики уже в начале 2015 года счел возможным дать старт циклу снижения ставок. За период с января по июль ключевая ставка была снижена с 17,0 до 11,0%. Однако уже по итогам июньского заседания риторика регулятора несколько ужесточилась, на июльском заседании шаг снижения оказался минимальным с начала года (50 б.п.). Начиная с сентября 2015 года, Банк России уже четырежды оставлял ключевую ставку неизменной. К приостановке цикла снижения ставок во втором полугодии привело увеличение инфляционных рисков, в частности, новые минимумы в ценах на нефть увеличили волатильность на валютном рынке. В качестве целевого уровня инфляции на конец 2017 года регулятор по-прежнему указывает 4%.

Уровень безработицы вырос с исторически минимальных 5,2% в 2014 году до 5,6% в 2015 году. Таким образом, относительный рост этого показателя пока гораздо меньше, чем во время предыдущего экономического спада (за 2009 год безработица поднялась с 6,2% до 8,3%), а в абсолютном размере уровень безработицы лишь немногим выше, чем в относительно спокойных для российской экономики 2012–2013 гг. (тогда он составлял 5,5%). В то же время, произошло существенное снижение реальной заработной платы (-9,5% по итогам года) и реальных располагаемых доходов населения (-4,0%).

Падение доходов населения привело к значительным изменениям в потребительском поведении, норма сбережений выросла за первую половину года практически вдвое. На этом фоне весь год фиксировались новые антирекорды в динамике розничной торговли. По итогам 2015 года ее оборот сократился на 10%, Минэкономразвития характеризует этот результат как худший «более чем за сорокалетний период».

Важнейшим экзогенным фактором для российской экономики в прошлом году стала конъюнктура нефтяного рынка. Полугодовое снижение цен на нефть в январе 2015 года остановилось на уровне 45 долл./барр. (здесь и далее цены для ближайшего фьючерса на сорт Brent). В следующие месяцы произошло заметное восстановление, в начале мая котировки приближались к 70 долл./барр. Однако на фоне сохраняющегося в глобальном

масштабе избытка предложения это восстановление оказалось лишь временным отскоком. К середине года нефтяной рынок снова оказался во власти устойчивого нисходящего тренда, и в конце декабря нефть Brent стоила 37,28 долл./барр. (-35% г/г). В январе 2016 года котировки опускались до нового двенадцатилетнего минимума в районе 27,1 долл./барр. С февраля наблюдается новая попытка восстановления цен, основным драйвером которой стали переговоры широкого круга стран-производителей, в том числе России, о заморозке уровня добычи на текущих уровнях. Впрочем, по состоянию на начало марта возможность реализации такого соглашения остается неочевидной.

Динамика среднегодовых цен на нефть оказалась даже более драматичной. Средняя цена российской нефти марки Urals, рассчитываемая Минфином, снизилась практически вдвое: с 97,60 долл./барр. в 2014 до 51,23 долл./барр. в 2015. В январе-феврале 2016 средняя цена Urals составила 29,69 долл./барр. и была на 42,7% ниже, чем за аналогичный период прошлого года (51,81 долл./барр.).

Российский финансовый рынок в 2015 году продолжал постепенно адаптироваться к нефтяному шоку, внешнеэкономическим ограничениям и спаду национальной экономики. В условиях плавающего режима валютного курса очень волатильной и зависимой от цен на нефть оказалась динамика национальной валюты. В январе 2015 на фоне локальных минимумов по нефти доллар поднимался выше 70 рублей, в мае опускался до 50, но во второй половине года снова приблизился к своим максимумам. Актуальный исторический максимум на данный момент датирован январем 2016 год (85,96 рублей).

Динамика долларовых цен на российском рынке акций в течение года также в значительной степени следовала за ценами на нефть. Индекс РТС к середине мая рос более чем на 30% с начала года и приближался к 1100 пунктам, однако позже возобновил нисходящий тренд и в итоге заканчивал 2015 год немного ниже, чем 2014: 757,04 пункта (-4,26%). Индекс MSCI Russia за год практически не изменился (404,73 пункта, -0,05%). Следует отметить, что такие итоги года выглядят совсем неплохо на фоне других развивающихся рынков, спрос на активы которых оставался подавленным из-за ожиданий роста ставок в США, а позже из-за новой волны опасений, связанных с замедлением китайской экономики. Индекс развивающихся рынков MSCI EM снизился за 2015 год на 16,96%, а индекс развивающихся рынков региона EMEA («Европа, Средний Восток, Африка») – на 22,37%.

В рублевых же ценах российский рынок акций продемонстрировал положительную динамику, негативная макроэкономическая конъюнктура была уравновешена ослаблением рубля. Индекс ММВБ за год вырос на 26,12%, до 1761,36 пунктов. При этом в феврале и ноябре индекс поднимался на уровень 1850 пунктов, что соответствует максимуму 2011 года. Среди отраслевых индексов ММВБ в лидерах химия (+75,96% в рублевых ценах) и финансовый сектор (+52,06%), в отстающих — металлы и добыча (+9,43%).

Кризисные процессы в экономике в существенной степени отразились и на функционировании банковского сектора. До минимальных за последние 6 лет замедлились темпы роста совокупных активов сектора, составившие +6,9% – впрочем, это можно рассматривать и как оборотную сторону рекордного роста в 2014 (тогда совокупные активы выросли на +35%). В абсолютном размере совокупные активы составили 83 трлн руб. В результате на новом историческом максимуме (103,2%) находится соотношение активов банковской системы и номинального ВВП. Таким образом, несмотря на неблагоприятную конъюнктуру, продолжился рост роли финансовой системы в российской экономике.

Совокупный кредитный портфель сокращался в первом полугодии 2015 (с 54,3 трлн руб. на начало февраля до 49,6 на начало мая), но с середины года его рост возобновился. В целом за год портфель вырос на 10,34%, в результате его доля в структуре активов выросла с 67,1 до 69,3%. При этом в различных сегментах динамика оказалась неоднородной. В течение всего года наблюдалось сжатие портфеля кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, за год он сократился на 23,9%, а просрочка выросла с 7,8 до 14,2%.

Сократился в абсолютном размере и портфель кредитов, выданных физическим лицам-резидентам, его годовые темпы роста оставались слабopоложительными в первой половине года, но с осени стали отрицательными, в итоге составив -5,7%. Доля просроченных

кредитов за год выросла с 5,9 до 8,1% и, таким образом, уже превысила максимальные уровни, достигавшиеся после прошлого кризиса (к середине 2010 года доля просроченных кредитов физическим лицам была на уровне 7,5%).

Рост совокупного кредитного портфеля произошел, в первую очередь, за счет роста кредитования юридических лиц на 12,4%. Доля просроченных кредитов в этом сегменте выросла с 4,2% до 6,2% и пока еще несколько меньше, чем наблюдалась в середине 2010 года (6,5 – 6,7%), когда портфель сокращался и в абсолютном размере. Наиболее динамичным оказался рост в сегменте межбанковского кредитования, хотя и здесь наблюдается замедление по сравнению с 2014 годом (+31,61% против +55,63%).

Из позитивных явлений на пассивной стороне баланса можно отметить прирост депозитов населения на 25,15%, до 23,2 трлн руб. Не помешала росту вкладов физических лиц даже нормализация (по сравнению с ситуацией конца 2014 года) предлагаемых процентных ставок, произошедшая на фоне улучшения ситуации с ликвидностью банковской системы и снижения ставок Банком России. Так, максимальная процентная ставка по рублевым вкладам в десяти банках с наибольшим объемом депозитов физлиц за год снизилась с 15,3% до 10,0%. Впрочем, следует признать, что рост объема депозитов является индикатором не только доверия к системе, но и прямым проявлением вышеотмеченных изменений в потребительском поведении.

ПАО «Банк БФА» в банковской системе России

ПАО «Банк БФА» имеет статус универсального коммерческого Банка. Банк предлагает эффективные финансовые решения для бизнеса и частных клиентов. Сеть Банка представлена головным офисом в Санкт-Петербурге, филиалом в Москве.

По данным Интерфакс_ЦЭА, на 01.01.2016 в рейтинге банков Санкт-Петербурга БФА Банк занимает 4 место по размеру собственного капитала и 5-е место по объему активов; в рейтинге российских банков БФА Банк занимает 87 место по капиталу и 70-е место по активам.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило БФА Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В».

Банк занимает значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг на 1 января 2016 года:

- 3 место в рейтинге автокредитов с господдержкой;
- 3 место в рейтинге рублевых однолетних вкладов с капитализацией процентов в банках Московского региона из топ-100 по нетто-активам;
- 14 место в рейтинге вкладов в долларах США в банках Москвы, входящих в топ-100 по нетто-активам;
- 38 место среди самых надежных банков России;
- 30 место по объему ипотечного кредитования.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

14 мая 2015 года Совет директоров ПАО «БФА Банк» утвердил новую трёхлетнюю стратегию развития Банка, направленную на повышение его инвестиционной привлекательности, улучшение рыночных позиций и рост операционной эффективности.

В основе новой стратегии, которая позволит ответить на внешние вызовы, лежит развитие модели транзакционного банка: приоритетными для Банка направлениями становятся обслуживание корпоративного сегмента с акцентом на услуги РКО и клиентские операции на инвестиционных рынках.

Реализация стратегии будет сопровождаться совершенствованием всех элементов операционной модели БФА Банка, включая корпоративное управление, систему управления рисками, ИТ-инфраструктуру и корпоративную культуру Банка.

Основные финансовые показатели деятельности

Советом директоров Банка утверждены следующие основные финансовые показатели деятельности Банка в 2015 году.

Таблица. Основные показатели деятельности Банка.

млн руб.

Наименование показателей	на 01.01.2015	на 01.01.2016	Изменение за 2015 год	
			Абс.	Отн.
Величина активов	94 353	93 593	-760	-1%
Чистая ссудная задолженность	41 473	34 526	-6 947	-17%
Чистые вложения в ценные бумаги	48 361	52 936	4 575	9%
Средства в кредитных организациях	856	2 382	1 526	178%
Средства клиентов	52 880	56 310	3 430	6%
Капитал	10 460	9 254	-1 206	-12%
Прибыль*	498	-2 565	-3 063	-615%
Достаточность капитала	11%	10%		
Рентабельность капитала	4,8%	-26,0%		
Рентабельность активов	0,5%	-2,7%		

Размещенные средства (Активы)

В 2015 году размер активов Банка сохранился на уровне 94 млрд руб. По этому показателю Банк занял 73 место среди кредитных организаций России и 5 место – по Санкт-Петербургу и Ленинградской области (по данным информационного агентства Банки ру).

Таблица. Структура и динамика активов

млн руб.

	на 01.01.2015		на 01.01.2016		Прирост
	сумма	доля	сумма	доля	
Денежные средства и средства в Банке России	2 169	2,3%	1 802	1,9%	-17%
Средства в кредитных организациях	856	0,9%	2 382	2,5%	178%
Чистая ссудная задолженность	41 473	44,0%	34 526	36,9%	-17%
Чистые вложения в ценные бумаги	48 361	51,3%	52 936	56,6%	9%
Основные средства и прочие активы	1 494	1,6%	1 947	2,1%	30%
Всего активов	94 353	100,0%	93 593	100,0%	-1%

В течение года на 178% увеличился объем средств в кредитных организациях, достигнув 2,4 млрд руб. Объем чистой ссудной задолженности, напротив, сократился на 17% и составил 34,5 млрд руб. Кредитование остается основным направлением деятельности Банка. В 2016 году предполагается проводить работу по наращиванию кредитного портфеля, уделяя повышенное внимание уровню рискованности производимых вложений.



В 2015 году Банк продолжил политику по поддержанию относительно высокого уровня ликвидных активов, что позволило гарантировать стабильное выполнение обязательств перед клиентами, а также с большим запасом обеспечило выполнение нормативов по текущей ликвидности, регламентируемых Банком России. В частности, на конец года Банк располагал портфелем высоколиквидных ценных бумаг надежных эмитентов.

Привлеченные и собственные средства (Пассивы)

Таблица. Структура и динамика пассивов.

	на 01.01.2015		на 01.01.2016		Прирост
	сумма	доля	сумма	доля	
Средства кредитных организаций	31 220	33,1%	28 781	30,9%	-8%
Средства клиентов	52 880	56,0%	56 310	60,2%	6%
Прочие обязательства	663	0,7%	874	0,9%	32%
Собственные средства	9 590	10,2%	7 628	8,1%	-20%
Итого пассивов	94 353	100,0%	93 593	100,0%	-1%



В 2015 году Банк нарастил объем привлекаемых средств клиентов. Увеличение остатков произошло по текущим счетам, депозитам юридических лиц. Общий прирост объема привлеченных средств клиентов за год составил 3,4 млрд руб. или 6,5%. Доля средств клиентов в пассивах Банка увеличилась с 56% до 60%. При этом доля средств кредитных организаций сократилась на 2,3 п.п. В структуре привлеченных средств клиентов существенно увеличилась доля вкладов физических лиц, составившая на конец года 41%.

Капитал



По состоянию на 01.01.2016 г. величина капитала Банка, рассчитанная по методике Банка России, составила 9,3 млрд руб. За год показатель уменьшился на 1,2 млрд руб или -12%. Снижение произошло за счет полученного Банком за 2015 году убытка. По величине капитала Банк БФА занимает 84 место среди кредитных организаций России, 7 место – по Санкт-Петербургу и Ленинградской области (по данным информационного агентства Банки ру).

Уровень достаточности капитала Банка (норматив Банка России Н1) составил 14,6%, что существенно превышает минимально допустимую величину 10%. В 2016 году предполагается увеличить эффективность использования капитала и обеспечить его рост за счет капитализации прибыли.

Прибыль



Чистый убыток Банка БФА за 2015 год составил 2,6 млрд руб.

Основной причиной убыточной деятельности Банка в 2015 году являлось усложнение ситуации в некоторых отраслях экономики РФ, негативно сказавшееся на финансовом состоянии заемщиков, что привело к ухудшению качества кредитного портфеля и необходимости создания значительного объема резервов. Также существенным негативным фактором являлось увеличение стоимости привлекаемых средств и, как следствие, сокращение процентной маржи. Чистый процентный доход по итогам 2015 года составил 1 171 млн руб., что на 55% меньше, чем в 2014 году. Комиссионные доходы увеличились на 49 млн руб. (+21%).

Выполнение обязательных нормативов

В 2015 году Банк БФА неукоснительно выполнял все обязательные нормативы, регламентируемые Банком России.

Таблица. Выполнение обязательных нормативов.

Обозн.	Наименование норматива	на 01.01.2015	на 01.01.2016	норма
Н 1.0	Достаточность собственных средств	17,7%	14,6%	min 10%
Н 2	Мгновенная ликвидность	30,2%	26,1%	min 15%
Н 3	Текущая ликвидность	97,0%	98,4%	min 50%
Н 4	Долгосрочная ликвидность	97,3%	97,5%	max 120%
Н 7	Размер крупных кредитных рисков	582,6%	685,9%	max 800%
Н 9.1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам	0,1%	0,0%	max 50%
Н10.1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам	0,7%	0,7%	max 3%
Н12	Исп. собств. ср-в для приобр. долей др. юр. лиц	0,0%	0,0%	max 25%

Обслуживание корпоративных клиентов

Позиции на рынке

В 2015 году Совет директоров БФА Банка утвердил новую трехлетнюю стратегию, в основе которой лежит развитие модели транзакционного банка: приоритетным для Банка направлением становится обслуживание корпоративного сегмента с акцентом на комиссионные продукты, в первую очередь – услуги РКО.

В рамках реализации стратегии деятельность Банка направлена также на укрепление партнерских отношений с ключевыми клиентами в сегменте крупного бизнеса, исторически приоритетного направления банковского обслуживания, и продолжение активной работы в сегменте малого и среднего бизнеса.

По итогам 2015 года кредитный портфель корпоративных клиентов составил 32,3 млрд рублей, объем привлеченных средств корпоративных клиентов за год вырос на 8% и составил 53,5 млрд рублей.

Демонстрируемая динамика роста позволила Банку укрепить свои позиции в топ-100 российских банков по объему клиентских средств и кредитного портфеля. Так, по данным информационного агентства Банки.ру, БФА Банк поднялся на 2 позиции в рейтинге российских банков по объему привлеченных средств предприятий, заняв 60-е место по итогам 2015 года. В рейтинге российских банков по объему кредитов предприятиям, БФА Банк занимает 64-е место по итогам прошедшего года.

Кроме того, в течение года Банк четко следовал тенденциям на финансовых рынках и оперативно реагировал на изменения процентных ставок при привлечении денежных средств клиентов в векселя и депозиты Банка. Учитывая потребности клиентов в более оперативной работе по размещению свободных средств в депозиты, были разработаны новые депозитные продукты, усовершенствованы документооборот и технологии оказания услуг. Широкая линейка вкладов и конкурентные ставки позволили не только сохранить клиентскую базу, но и существенно расширить круг клиентов, размещающих свободные денежные средства в БФА Банке.

Привлеченные средства корпоративных клиентов, млрд руб.

01.01.2016 г.	53,5
01.01.2015 г.	49,7
01.01.2014 г.	43
01.01.2013 г.	36
01.01.2012 г.	21
01.01.2011 г.	10

Корпоративный кредитный портфель, млрд руб.

01.01.2016 г.	32,3
01.01.2015 г.	36,2
01.01.2014 г.	29
01.01.2013 г.	26
01.01.2012 г.	11
01.01.2011 г.	6

Расчетно-кассовое обслуживание

В 2015 году в целях повышения качества услуг по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов была начата работа по развитию следующих направлений:

- внедрение новой системы дистанционного банковского обслуживания iBank2, в большей степени отвечающей потребностям целевого сегмента МСБ, позволило

предложить клиентам возможность подключения к системе ДБО за один визит в офис Банка;

- оптимизация тарифов по РКО: введены пакеты услуг, включающие фиксированные наборы наиболее востребованных услуг, которые могут быть оплачены со скидкой;
- введение сервиса резервирования номера расчетного счета: с помощью заявки на сайте Банка клиент имеет возможность в день оформления заявки, до предоставления пакета документов в Банк, получить номер расчетного счета, который сразу может указываться в заключаемых договорах;
- внедрение нового типа терминального оборудования — автоматизированных депозитных машин с услугой «самоинкассации» — сдачи наличных денег в офисе организации для зачисления на счет в режиме реального времени;
- запуск услуги банковского сопровождения государственных контрактов в соответствии с ФЗ от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2016 г. планируется расширение спектра предоставляемых услуг в части ведения заказчиками бюджетов подрядчиков с использованием приложения «Центр финансового контроля» системы iBank2.

Кредитная деятельность

В 2015 году корпоративный кредитный портфель Банка не вырос. В первой половине года в период дефицита ликвидности и высоких ставок вследствие монетарной политики Банка России наблюдалось небольшое сжатие кредитного портфеля, но затем его размер стабилизировался. По итогам 2015 года кредитный портфель корпоративных клиентов составил 32,3 млрд. рублей.

Объемы новых выдач кредитов существенно снизились. Банк сконцентрировался на укреплении партнерских отношений с ключевыми клиентами, по-прежнему делая ставку преимущественно на крупный и средний бизнес и соблюдая дифференцированный подход по ставкам кредитования. При формировании ставки учитывались не только стоимость ресурсов, которую задает Банк России как кредитор последней инстанции, и уровень рисков в экономике, но и уровень рисков по финансируемому проекту. Эффективная доходность от работы с клиентом по всей продуктовой линейке Банка остается ключевым фактором принятия решений.

При этом БФА Банк продолжает развитие индивидуального сервиса и гибкого подхода к каждому клиенту. Лучшие с точки зрения рисков кредиты получают ставку от 15% годовых в рублях. Это проекты с низкочувствительным к макроэкономическим изменениям денежным потоком, с возможностью поддержки со стороны поручителя (бенефициара или связанного бизнеса), обеспеченные ликвидным залогом. Кредиты среднего уровня риска получают ставку от 17%-18%.

Крупнейшие кредиты в 4 квартале 2015 года выдавались БФА Банком для целей финансирования экспорта сельхозпродукции, на завершение строительных проектов, под финансирование проектов приобретения недвижимости.

Под каждое направление кредитования рискованных секторов экономики, в том числе, с существенной долей импортных товаров, услуг и комплектующих, таких как, например, торговля, автотранспорт, вырабатывались подходы, позволяющие ограничить риски. В каждой отрасли и сегменте рынка были сделаны свои специфические корректировки, направленные на минимизацию рисков дестабилизации денежного потока проекта, выработаны требования в части обеспечения и сформированы условия, на которых Банк готов кредитовать.

Уделяя все больше внимания развитию персонализации услуг и финансовому положению клиентов, Банк конструктивно подходил к вопросам поддержания бизнеса заемщиков ресурсами и реструктуризации в случаях, когда вероятность успешной реализации проекта

и погашения кредита за счет предлагаемого комплекса мероприятий значительно возрастала. В ответ клиенты проявляли лояльность в вопросах стоимости ресурсов и усиления обеспечения.

Сотрудничество с крупным бизнесом

Высококонкурентный сегмент корпоративных банковских услуг требует от финансовых институтов постоянного анализа клиентских потребностей и оперативной реакции на рыночные тренды. В этих условиях БФА Банку успешно удается поддерживать высокий уровень услуг и качества обслуживания корпоративных клиентов. В настоящее время в Банке обслуживается более 2000 счетов.

Долгосрочные отношения с большим количеством компаний-лидеров в своих отраслях свидетельствуют об эффективности стратегии Банка, его стабильности и доверии клиентов к предлагаемым сервисам и продуктам. Среди корпоративных клиентов БФА Банка крупные федеральные компании и ведущие предприятия Северо-Запада:

ООО «О'КЕЙ»
ГК «Электросистемы»
ООО «Росэл»
ЗАО «Бумсервис»
ООО «ТекФорс Интеграция»
ООО «Доринда Инвест»
ООО «Группа-компаний МЕГА-Авто»
ООО «Леонтьевский Мыс»
ЗАО «Ленстройтрест»
ОАО «ГлавСтройКомплекс»
Холдинг Setl Group
ОАО «Метрострой»
ЗАО «Петербургский нефтяной терминал»
АО «Торговый двор»
ООО «Петроинвест»
НП «Объединение проектировщиков»
НП «Объединение строителей СПб»
ООО «ГЕОИЗОЛ»
ООО «Зенит-Строй-Инвест»
ООО «Компания КОМПЛИТ»
АО «Завод «Красный Выборжец»

С целью поддержания высокого качества обслуживания клиентов в 2016 году БФА Банк продолжит работу над развитием технологичности оказываемых услуг, повышением скорости рассмотрения заявок клиентов и удобства взаимодействия клиента с Банком за счет стандартизации процессов, внедрения новых продуктов и усовершенствования имеющихся процедур. В то же время, Банк по-прежнему будет предоставлять эксклюзивные продукты, специально структурированные под конкретные потребности клиентов. Большое внимание будет уделяться работе с государственными контрактами в части предоставления гарантий исполнения контрактов и их банковского сопровождения.

Малый и средний бизнес

В 2015 году Банк продолжил развивать направление кредитования клиентов малого и среднего бизнеса. В Банке была разработана и утверждена продуктовая линейка стандартных кредитных продуктов для клиентов МСБ, включающая в себя 2 гарантийных продукта, овердрафт и кредит на пополнение оборотного капитала.

Все перечисленные продукты продемонстрировали достаточно высокую востребованность среди клиентов. Величина рисков, принимаемых Банком по кредитным операциям с клиентами малого и среднего бизнеса, определяется на основании действующей методики с учетом специфики кредитной операции, отраслевой принадлежности, наличия успешного

опыта предшествующей работы по направлению деятельности заемщика и другим критериям.

В целях увеличения объемов продаж банковских гарантий в Банке начаты разработка и внедрение нового продукта, ориентированного на клиентов, выполняющих функции подрядчиков и исполнителей по государственным контрактам в рамках соответствующих федеральных законов. Рассматривается вопрос о привлечении компаний-партнеров, агентов для увеличения объемов продаж всего спектра кредитных продуктов. В перспективе Банк планирует как внедрение новых стандартных кредитных продуктов, направленных на удовлетворение различных потребностей клиентов, так и рассмотрение заявок на предоставление кредитных продуктов клиентам МСБ на индивидуальных условиях.

Обслуживание розничных клиентов

Динамика развития

Задачи, поставленные перед розничным блоком БФА Банка в 2015 году, определялись в плоскости увеличения ресурсной составляющей. Приоритеты расставлялись с учетом удержания имеющихся финансовых и клиентских ресурсов и увеличения депозитного портфеля.

Подходы, определяющие кредитную политику розничного направления, позволили сохранить высокое качество кредитного портфеля.

Структура розничного кредитного портфеля Банка представлена в виде 76% ипотечных кредитов, 20% автокредитов, 4 % потребительских кредитов, включая кредитные карты и овердрафтов в размере 1%.

В целях исполнения поставленных задач были проведены мероприятия по оптимизации продуктовой линейки депозитов с учетом рыночных требований. Своевременное реагирование Банка на изменения конкурентной среды позволило в два раза увеличить объемы привлечения в сегменте open market.

Роль локомотивного продукта в розничном кредитовании сохранилась за ипотекой, чему способствовало введение со стороны государства программы ипотеки с государственной поддержкой.

В целях сохранения конкурентоспособности на рынке автокредитования Банк вступил в государственную программу субсидирования процентной ставки по автокредитам.

В сегменте потребительского кредитования при сохранении консервативных подходов была проделана значительная работа по увеличению привлекательности продукта нецелевого потребительского кредитования для клиентов-держателей зарплатных карт.

Взвешенная рискованная политика позволила сохранить высокое качество розничного кредитного портфеля.

По итогам года объем депозитного портфеля составил 20,8 млрд.руб.

Объем розничного кредитного портфеля сохранился на уровне 2014 года с незначительным приростом на уровне 0,6% и составил свыше 2,4 млрд руб. Количество заемщиков превысило 2700. Общее количество розничных клиентов на конец 2015 года составило более 17631.

Ипотечное кредитование

В 2015 году Банк продолжил наращивание объемов ипотечного кредитования. В значительной степени этому способствовало участие в программе «Ипотека с государственной поддержкой» и выход Банка на Московский ипотечный рынок. Партнерами Банка стали ведущие застройщики Москвы и Московской области. Активно продолжалась работа по расширению партнерской сети в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Всего в течение года Банком было аккредитовано 104 новых объекта у 53-х застройщиков, из них в Москве – 56 объектов у 42 застройщиков. Данные показатели в 2 раза превышают результаты 2014 года.

В рамках программы «Ипотека с государственной поддержкой» Банк выдал 185 кредитов на 460 млн рублей, что составило 63% от общего объема выданных ипотечных кредитов в 2015 году, в том числе 71 кредит на 174 млн руб. выдан Московским филиалом.

Результатами работы Банка на ипотечном рынке в 2015 году стали 287 выданных ипотечных кредитов, объем которых сформировался на уровне 730 млн рублей. В Москве выдано 72 кредита на 177,7 млн рублей, что составило 25% от общего объема выдач за 2015 год.

На конец 2015 года объем ипотечного кредитного портфеля был увеличен на 21% по отношению к предыдущему году и составил 1,86 млрд руб. Количество ипотечных заемщиков возросло до 890 человек.

Автокредитование

В условиях снижения спроса на автомобильном рынке в целом по стране, а также общей тенденции сокращения объемов автокредитования, портфель автокредитов в Банке снизился на 37%.

Для удержания позиций на рынке автокредитования и в целях повышения конкурентоспособности Банк принял участие в государственной программе субсидирования процентной ставки по выданным кредитам на приобретение нового автомобиля.

На конец 2015 года портфель автокредитов БФА Банка составил 484 млн рублей, количество заемщиков превысило 1400.

Платежные карты

В 2015 году Банк продолжил расширение линейки платежных карт. Клиентам Банка стали доступны дебетовые, овердрафтные и кредитные карты как Международной платежной системы Visa, так и Международной платежной системы MasterCard.

На рынке платежных карт Банк предлагает карточные продукты как частным лицам, так и корпоративным клиентам (Visa Business).

Своим клиентам в 2015 году Банк предложил линейку карт платежной системы MasterCard с технологией бесконтактной оплаты товаров и услуг MasterCard PayPass. В течение года увеличилось количество держателей зарплатных карт. По итогам года Банком обслуживалось 67 компаний, перечисляющих заработную плату своим сотрудникам на платежные карты Банка.

Для повышения доходности карточных программ Банка, расширения функционала платежных карт и сокращения неэффективных издержек, была проведена работа по отказу от собственного процессингового центра и перевода эмиссионных и эквайринговых программ Банка на аутсорсинговый процессинговый центр ООО «МультиКарта».

Дистанционное банковское обслуживание

В рамках дальнейшего развития системы дистанционного банковского обслуживания частных клиентов в 2015 году была реализована On-line интеграция ДБО БФА Online с процессинговым центром ООО «МультиКарта» и автоматизированной банковской системой Диасофт. Данная работа позволила расширить функционал дистанционного банковского обслуживания частных клиентов и снизить риск возникновения технического овердрафта по платежным картам Банка.

Реализована возможность открытия через ДБО БФА Online новой линейки вкладов. По итогам 2015 года клиентами Банка было совершено более 35 500 операции в БФА Online. В 2015 году к Интернет-банку было подключено около 1000 клиентов.

Линейка вкладов

За 2015 год депозитный портфель частных клиентов увеличился на 46,7% и составил 20,8 млрд руб.

Благодаря оптимизации депозитной линейки и поддержанию конкурентоспособных ставок на депозитном рынке нам удалось достичь значительного увеличения в сегменте open market и увеличить портфель клиентов в этом сегменте в два раза.

Новая линейка вкладов представляет собой четыре вклада – три универсальных и один премиальный.

Все новые вклады предполагают возможность выбора капитализации или ежемесячной выплаты процентов на счет банковской карты и могут быть оформлены в трех валютах – рублях, долларах США или Евро. Открытие и пополнение вкладов осуществляется в офисах Банка и в системе БФА Online.

«Вклад №1» отличается максимальной ставкой в линейке вкладов БФА Банка и льготными условиями досрочного расторжения. Вклад **«Стратегия накопления»** включает опцию пополнения и льготные условия досрочного расторжения. Вклад **«Удобное управление»** позволяет свободно распоряжаться средствами на счете благодаря возможностям пополнения и частичного изъятия.

Для вкладов «Вклад №1», «Стратегия накопления» и «Удобное управление» минимальная сумма составляет 30 000 рублей (500 долларов США или евро), возможные сроки размещения средств – 15 и 31 день (только для Вклада №1), 3 месяца, 6 месяцев, 1 год и 2 года.

Вклад «Премиум» сочетает высокие ставки с возможностями пополнения и частичного изъятия средств. Минимальная сумма вклада – 5 млн рублей (100 000 долларов США или евро), срок вклада – 2 года. Выгодные условия досрочного расторжения позволят клиентам сохранить проценты за первый год при расторжении договора после 365 дня хранения вклада. Управлять средствами на счете вклада и получать проценты по вкладу удобно с помощью сервисной карты Visa Platinum, которую клиент получает при открытии вклада. Помимо удобных опций управления средствами во вкладе, данная карта позволяет оплачивать товары и услуги, а также получать скидки по программе привилегий Visa.

Операции на финансовых рынках

На протяжении всего 2015 года БФА Банк занимал активную позицию на финансовых рынках: рынке ценных бумаг, денежном и валютном рынках.

На рынке ценных бумаг Банк в значительной степени представлен в сегменте долговых инструментов. Важным объектом аллокации денежных ресурсов Банка в 2015 году стал рынок еврооблигаций, где сложившаяся на начало прошлого года конъюнктура обеспечила возможность для формирования позиций по привлекательным ценовым уровням. Стратегия формирования портфеля строилась на принципах выбора облигаций эмитентов высокой надежности, с низким уровнем кредитного риска.

Также в рамках совершения операций на долговом рынке ценных бумаг БФА Банк активно совершал сделки с Облигациями федерального займа, являясь, по данным рейтингов торговой активности Московской биржи, одним из крупнейших участников данного рынка из числа региональных банков по итогам 2015 года. В 2016 году БФА Банк продолжит увеличивать долю доходов, связанных с клиентскими операциями на финансовых рынках. По итогам 2015 года основная прибыль от клиентского бизнеса на финансовых рынках была обеспечена за счет продуктов/инструментов хеджирования ценового риска на валютных и товарных рынках в интересах корпоративных клиентов. Конкурентными преимуществами Банка в развитии клиентского бизнеса на финансовых рынках является наличие широкой контрагентской и клиентской сети по операциям с долговыми инструментами, высокая квалификация «торгующих» подразделений Банка, а также наличие аналитической поддержки торговых операций клиентов Банка.

В части сотрудничества на межбанковском рынке 2015 год стал непростым: нестабильность на финансовых рынках, связанная с геополитической ситуацией, кризис доверия в банковской системе, вызванный политикой регулятора и неопределенностью с темпами выхода из экономического кризиса, а также ряд других внутренних и внешних факторов оказывали существенное давление на взаимоотношения с банками-контрагентами. В результате, многие банки существенно сократили объемы своей деятельности на валютном и денежном межбанковском рынке.

Однако БФА Банку удалось не только сохранить взаимоотношения с большей частью своих постоянных партнёров по межбанковскому рынку, таких как ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», АО КБ «Глобэкс», но и приобрести новых, перспективных контрагентов, например, АКБ "Пересвет" (АО), АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО), ООО «Экспобанк».

В 2015 году Банк традиционно активно работал на рынке межбанковских кредитов, преимущественно выступая нетто-кредитором. Сумма размещенных Банком в течение 2015 года денежных средств составила около 42 млрд. рублей.

В части работы по расширению корреспондентской сети для осуществления расчетов по клиентским и собственным операциям были заключены договоры и открыты корреспондентские счета в Северо-Западном банке ПАО «Сбербанк России» в рублях, в Deutsche Bank AG в евро, в ПАО «Банк Уралсиб» в рублях, долларах США и евро, а также в ПАО «Банк ВТБ» в белорусских рублях.

В 2016 году Банк рассчитывает на дальнейшее расширение сотрудничества с существующими на сегодняшний день банками-контрагентами и приобретение новых партнеров на рынке межбанковских услуг.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ в Банке используются «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила внутреннего контроля), утвержденные Председателем Правления Банка (Приказ Председателя Правления №269 от 28.05.2014 г.). В течение 2015 года в Правила внутреннего контроля вносились изменения – Изменения 2 (Приказ №51 от 11.02.2015 г., документ вступил в силу с 12.02.2015 г.), Изменения 3 (Приказ №234 от 30.04.2015 г., документ вступил в силу с 01.05.2015 г.), Изменения 4 (Приказ №472 от 03.09.2015 г., документ вступил в силу с 04.09.2015 г.).

С 03.05.2012 г. в Банке была организована Служба финансового мониторинга, в функции которой входит осуществление реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ, Правил внутреннего контроля и программ их реализации.

Приказом Председателя Правления Банка Руководитель Службы финансового мониторинга назначен Ответственным сотрудником Банка, отвечающим за разработку, реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции участвуют в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся клиентами Банка.

В целях создания в ПАО «Банк БФА» эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также для реализации основного принципа внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке:

- построена двухуровневая система, состоящая из сотрудников и руководителей подразделений Банка с одной стороны, и сотрудников Службы финансового мониторинга и Ответственного сотрудника Банка с другой;
- реализуется принцип «Знай своего клиента», включающий в себя программы идентификации клиентов (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках), представителей клиентов, выгодоприобретателей, установления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и т.п.
- разработана и применяется «Программа Банка по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Целью управления риском легализации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов. Управление риском легализации осуществляется также в целях:

- исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявления, оценки и определения уровня риска легализации;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Служба внутреннего аудита в целях мониторинга организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ осуществляла контроль соответствия Правил внутреннего контроля требованиям действующего законодательства и соблюдения всеми сотрудниками Банка выполнения своих обязанностей по реализации программ внутреннего контроля.

Систематически проводится работа по внесению изменений в Правила внутреннего контроля и иные нормативные документы Банка, а также по разработке новой методологической базы, в связи с изменениями законодательства по ПОД/ФТ, нормативной базы Банка России, ФСФМ.

Совместно с Управлением автоматизации СИТ на постоянной основе проводится работа по автоматизации процедур и мероприятий по ПОД/ФТ.

В 2015 году не было отвергнутых сообщений, направленных в Уполномоченный орган об операциях и сделках в соответствии с законодательством.

Система внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ в целом позволяет обеспечить выполнение законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по ПОД/ФТ; риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, находится на приемлемом для Банка уровне.

Развитие информационных технологий

В целях поддержания гибкой и эффективной ИТ-инфраструктуры, ориентированной на развитие бизнеса, в 2015 году БФА Банк продолжил модернизацию информационных систем.

В рамках развития клиентских сервисов банк реализовал несколько новых проектов:

- Осуществлена миграция на процессинговый центр «Мультикарта», что позволило сократить затраты и улучшить качество предоставляемых услуг по сопровождению карточных продуктов;
- Внедрено альтернативное дистанционное банковское обслуживание юридических лиц (iBank2), позволяющее клиентам организовать единое пространство документов, счетов, продуктов банка, справочников и отчетов и получить дистанционный доступ к своим расчетным счетам и иным сервисам Банка за 1 день;
- Запущены новые клиентские сервисы для расчетно-кассового обслуживания юридических лиц:
 - резервирование номера расчетного счета на 14 дней при подаче заявки на открытие счета на сайте Банка;
 - подключение к пакетному предложению с целью экономии расходов клиента на РКО до 34%.
- Реализована Система управления электронной очередью (СУО), что способствует повышению производительности работников Банка, контролю качества обслуживания и обеспечивает соответствие стандартам обслуживания клиентов Банка;
- Внедрена Автоматизированная депозитная машина (АДМ), что позволило обеспечить возможность приема наличных денежных средств в режиме реального времени 24/7 на счета клиентов Банка.

Кроме постоянного повышения качества клиентского обслуживания, Банк также уделяет особое внимание развитию внутренних процессов: учета операций, управления ресурсами и инцидентами, а также управления жизненным циклом программного обеспечения. В течение года службой информационных технологий Банка выполнено несколько задач в рамках модернизации ИТ-инфраструктуры:

- внедрен новый Корпоративный портал (БФА 2.0);
- продолжилось развитие системы управления Мидл-офисом (СУМО);
- осуществлена модернизация корпоративной сети передачи данных (КСПД);
- осуществлена реорганизация резервного центра обработки данных (РЦОД);
- произведена оптимизация сервисов Thomson Reuters;
- оптимизирована система резервного копирования для обеспечения большей надежности, повышения производительности и отказоустойчивости.

По состоянию на конец 2015 года в Банке эксплуатируется 102 информационные системы, а также обеспечена информационно технологическая инфраструктура для функционирования порядка 500 рабочих мест сотрудников, соответствующая современным требованиям по производительности.

Управление персоналом

Политика в области управления персоналом Банка ориентирована на предоставление каждому работнику возможностей для полного раскрытия знаний, умений, навыков и талантов в интересах Банка и призвана обеспечить целостность и устойчивость Банка как бизнес-организации.

Основная цель кадровой политики – получение максимальной отдачи (эффективности) от инвестиций Банка в персонал через построение системы управления персоналом, которая:

- позволяет привлекать на работу в Банк лучших специалистов, оценивающих Банк в качестве «предпочтительного работодателя»;
- мотивирует каждого работника к достижению бизнес-целей Банка;
- позволяет объективно оценить степень достижения результатов каждым работником и предложить ему справедливое вознаграждение;
- обеспечивает раскрытие и развитие потенциала работников, прозрачность путей карьерного роста.

Подбор и расстановка кадров в Банке основываются на принципах:

- соответствия – уровня образования, профессиональных навыков, опыта предшествующей работы, личных и деловых качеств сотрудника;
- перспективности – определения продолжительности работы в одной должности, на одном участке работы; возможности изменения специальности; систематического повышения квалификации;
- ротации – внутриорганизационных трудовых перемещений сотрудников, позволяющих эффективнее использовать персонал.

В рамках постоянного повышения качества обслуживания клиентов в Банке действуют единые стандарты внешнего вида, действуют стандарты поведения сотрудников фронт-офисов. Это способствует развитию имиджа и бренда Банка, подчеркивает лояльное отношение к клиентам и партнерам.

Этика внутренних коммуникаций направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива – залог качества и результативности бизнеса. Понимая ценность каждого члена команды Банка.

В целях продвижения HR-бренда Банка среди потенциальных соискателей в 2015 году Банк принимал активное участие в адресных кадровых мероприятиях, таких как Дни карьеры, ярмарки вакансий и презентаций в крупнейших профильных ВУЗах города, дважды участвовали в Молодежном карьерном форуме.

Сотрудники Банка на регулярной основе повышают свою квалификацию. За 2015 год сотрудники прошли обучение на 80 семинарах и курсах. Банк принимал активное участие в специализированных конференциях и форумах.

В 2015 году в Банке была разработана новая система оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценку ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка.

Во внутренних документах Банка, входящих в систему оплаты труда, содержатся положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности. Регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых

в соответствии с заключенными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых кредитной организацией рисков. Определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделения, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда. Определен перечень работников, принимающих риски.

За 2015 год численность сотрудников Банка уменьшилась на 7% и на конец года составила 501 человек. По количественным и качественным показателям кадровый состав Банка соответствовал стоящим перед ним задачам. Средний возраст сотрудников Банка составлял 35 лет. Средний стаж работы в банковской сфере – более 3-х лет.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия БФА Банка на срок до 2017 года заключается в развитии сильнейших сторон существующей бизнес-модели с целью долгосрочного увеличения доходности Банка и предложения конкурентоспособных банковских продуктов клиентам. Важнейшая задача для Банка в текущих рыночных условиях – использовать открывающиеся в период экономических перемен возможности для развития линейки продуктов, обновления и повышения эффективности.

Бизнес-модель

Предложение корпоративным клиентам комиссионных продуктов, в первую очередь, расчетно-кассового обслуживания и широкого спектра услуг на финансовых рынках, является приоритетным направлением развития Банка. Такой подход обеспечит снижение стоимости фондирования, что также позволит увеличить конкурентные преимущества кредитных продуктов. В работе с клиентами Банк продолжит развитие основных конкурентных преимуществ: широкого продуктового предложения, скорости и гибкости обслуживания.

Целевым клиентским сегментом останутся средние и крупные предприятия, при этом планируется диверсификация клиентской базы для снижения концентрации портфеля и связанных с ней рисков.

При этом БФА Банк, как и прежде, нацелен на формирование линейки продуктов в соответствии с актуальными потребностями своих клиентов, включая предложение розничных продуктов сотрудникам и топ-менеджерам компаний-клиентов Банка.

Присутствие Банка

Ключевыми городами присутствия для Банка являются Москва и Санкт-Петербург как важнейшие финансово-экономические и промышленные центры страны. Эффективное использование филиальной сети позволит предоставлять качественные банковские услуги целевому сегменту клиентов. В планах Банка – активное использование каналов прямой связи с клиентами через сервисы дистанционного банковского обслуживания и минимизация необходимости физического присутствия клиентов в отделениях Банка.

Управление рисками

В рамках реализации стратегии Банк продолжит совершенствование системы управления рисками для повышения скорости принятия решений при сохранении качества кредитного портфеля. Усложнение структуры баланса, связанное с фокусом бизнес-модели на транзакционных продуктах и фондировании текущими счетами, также найдет свое отражение в системе управления риском ликвидности и процентными рисками, которая будет направлена на поддержание максимальной устойчивости Банка при любых изменениях рыночных условий.

Повышение эффективности

Одним из ключевых показателей результативности стратегии является уровень операционной эффективности Банка, на повышение которой направлен ряд стратегических программ по автоматизации и централизации бизнес-процессов. Это позволит продолжить снижение издержек Банка при поддержании высоких стандартов качества совершения операций. Первые успехи команды Банка в работе по этому направлению отмечены премией «Эксперт года» в номинации «Эксперт в сфере информационных технологий и телекоммуникаций».

Партнерство

В 2016 году началось сотрудничество ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в составе банковской группы. Это взаимовыгодное партнерство будет способствовать достижению всех вышеуказанных стратегических целей Банка:

- Участие Банка в группе свидетельствует о повышении его стабильности, в результате чего расширятся возможности Банка по привлечению средств на выгодных условиях. Снижение стоимости финансирования, в свою очередь, позволит Банку размещать средства на более привлекательных для рынка условиях.
- Работа в рамках группы приведет к увеличению физического присутствия Банка, как посредством более интенсивного развития в Москве и Санкт-Петербурге, так и путем продвижения предлагаемых продуктов на федеральном уровне.
- Обмен опытом в сфере банковских технологий приведет к повышению качества внутренних процессов Банка и уровня сервиса, предоставляемого его клиентам.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

БФА 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 достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

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

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 контрагентами финансовых обязательств перед ней в соответствии с условиями договора.

Для снижения риска возможных потерь БФА Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства.

В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- коммерческие подразделения – осуществляют работу с заемщиком на стадии первоначальных переговоров, обеспечивают сбор необходимых документов, оказывают содействие сопровождающему подразделению в мониторинге и сопровождении выданного кредита;
- кредитующие и сопровождающие подразделения – осуществляют оценку кредитных заявок, сопровождение и мониторинг кредита, заемщика, залогодателя, поручителя;
- Служба по работе с непрофильными активами – 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 управления рисками (осуществляет независимый анализ кредитных предложений и последующий контроль качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска) и Служба внутреннего аудита (осуществляет контроль системы управления кредитными рисками).

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, определенных Кредитной политикой БФА Банка и включающих коллегиальный принцип принятия решений о проведении кредитных операций, в Банке созданы Кредитный комитет и Малый кредитный комитет. Данные комитеты являются постоянно действующими коллегиальными органами и частью системы внутреннего контроля.

Решение о возможности проведения кредитной операции юридического лица принимает Кредитный комитет, в рамках программ по кредитованию малого и среднего бизнеса – Малый кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным Кредитному комитету лимитом полномочий, окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление банка.

Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается соответствующим коллегиальным органом БФА Банка (Правление Банка, Малый кредитный комитет). По кредитным операциям физических лиц на утвержденных условиях стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом в рамках установленных полномочий.

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

В соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России от 26.03.2004 № 254-П), БФА Банк формирует необходимые резервы.

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

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

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

Служба управления рисками осуществляет регулярный анализ кредитного портфеля БФА Банка, с оценкой уровня кредитного риска в целом по Банку и рекомендациями по его снижению, а также контроль над ссудами с повышенным уровнем риска. Основными целями анализа кредитного портфеля являются оценка его качества и определение факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям, кредитным продуктам, а также оценка иных факторов, которые могут повлиять на ухудшение качества кредитных активов Банка.

Анализ, осуществляемый Службой управления рисками, включает:

- анализ структуры совокупного кредитного портфеля в разрезе отдельных групп заемщиков и выявление всех основных тенденций, концентрации кредитов по срокам, в одной отрасли, по видам кредитных продуктов, по видам обеспечения;
- анализ соответствия классификации кредитных операций, входящих в кредитный портфель, уровню текущего кредитного риска;
- анализ просроченных кредитов и выявление проблемных активов;
- анализ состояния и динамики портфеля проблемных кредитов в целом по Банку;
- оценку кредитного портфеля в части соблюдения требований по ограничению уровня рисков, определенных Банком России и принятых в международной банковской практике;
- составление внутренней сводной отчетности по кредитному портфелю Банка.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Результатом анализа кредитного портфеля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле

Банка, в целях повышения его качества, установление лимитов и нормативов для управления кредитным риском и его снижения.

С целью оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю БФА Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, в Банке проводится стресс-тестирование кредитного портфеля по отношению к изменению факторов кредитного риска. Численные параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов. Стресс-тестирование кредитного портфеля Банка осуществляется на регулярной основе (не реже двух раз в год). В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами и осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов РФ, БФА Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска по соответствующим контрагентам, 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, субъекты и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет Служба управления рисками.

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 БФА Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельно возможный уровень потерь по портфелю с заданной вероятностью в течение расчетного периода.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и 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 и финансовыми инструментами. Лимиты устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. 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). Кроме того, устанавливается лимит уровня рыночного риска торгового портфеля, направленный на ограничение возможных потерь Банка по портфелю.

В процессе управления рисками в БФА Банке четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер по 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 и финансовыми инструментами;

- Управление дилинга и Управление портфельных инвестиций проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль текущего уровня риска и состояния портфелей и позиций Банка;
- Служба управления рисками осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- Служба сопровождения банковских операций осуществляет мониторинг определенных групп операций на соответствие установленным ограничениям;
- Бухгалтерия (бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рисков выполняет функцию последующего контроля за исполнением лимитной дисциплины Банка.

Также с целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю при нежелательных изменениях факторов рыночного риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям, а также оценки степени влияния данных факторов на изменение стоимости портфеля, в БФА Банке регулярно проводится стресс-тестирование торгового портфеля по отношению к изменению факторов рыночного риска.

При первоначальном анализе структуры торгового портфеля в процессе проведения стресс-тестирования с целью выявления экстремальных потерь в случае превышения показателя VaR по портфелю, а также экстремальных колебаний по отдельным активам/группам активов, имеющимся финансовым инструментам, входящим в торговый портфель, а также по всему торговому портфелю в совокупности рассчитывается показатель Expected Shortfall как условное математическое ожидание потерь в случае превышения значения VaR.

Стресс-тестирование проводится на основе применения сценарного анализа. Построение стрессовых сценариев, выбор изменяемых факторов рыночного риска и входящих параметров сценария осуществляется исходя из текущей структуры торгового портфеля и факторов риска, которым он наиболее подвержен, а также исходя из существующих рыночных тенденций. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Комитетом по финансовым рынкам с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

В течение 2015 года на фоне нестабильной конъюнктуры рынка и волатильности процентных ставок в БФА Банке проводились взвешенные и своевременные меры по минимизации уровня рыночного риска, были пересмотрены лимиты на операции с различными финансовыми инструментами.

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

В 2015 году основной задачей управления риском ликвидности являлось регулирование состояния структуры активов и пассивов с целью получения Банком максимального дохода, при сохранении уровня ликвидных активов, достаточного для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, а также для обеспечения потребности клиентов. Следствием профессионального управления риском ликвидности является сохранение репутации Банка как надежного финансового института.

Контроль над управлением риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАиП), который устанавливает внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 2015 года данные ограничения выполнялись, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным заделом.

Для определения реакции Банка на неблагоприятные изменения рыночной конъюнктуры в 2015 году БФА Банк регулярно проводил стресс-тестирование уровня ликвидности в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к полной или частичной потере банком платежеспособности. Стресс-тест строится на основе реального и стрессового сценария изменения структуры активов и пассивов. Также с целью прогноза возможных изменений проводится оценка концентрации пассивов на счетах крупнейших клиентов Банка.

Валютный риск — риск, основной целью управления которым является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

БФА Банк осуществляет управление валютным риском на ежедневной основе. Процесс управления предусматривает установление КУАиП лимитов и сублимитов открытых валютных позиций, а также утверждение лимита потерь (stop-loss) по валютному риску и лимита уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка. Утвержденные ограничения могут изменяться в зависимости от необходимости и объемов совершаемых операций.

Для целей оценки уровня валютного риска БФА Банк производит расчет возможных потерь по валютному риску с использованием внутренней методики расчета показателя Value at Risk (Var) как статистического подхода, основным понятием которого является распределение вероятностей, связывающее возможные величины изменений курсов иностранных валют с вероятностями их наступления.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня валютного риска с целью выявления возможных потерь от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком валютным позициям.

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

Основным инструментом управления рисками процентной ставки и уменьшения процентного ГЭПа (разрыва между требованиями и обязательствами банка для каждого временного интервала) в Банке служит установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения денежных средств, которые утверждаются КУАиП. БФА Банк изменял процентные ставки, принимая во внимание характер проводимых операций и существующую нестабильность на международных и внутренних финансовых рынках с целью контроля над величиной чистой процентной маржи. Данные меры позволили осуществлять эффективное регулирование уровня процентного риска и поддерживать баланс по объемам привлекаемых и размещаемых денежных средств, в результате чего в 2015 году процентный риск оставался на приемлемом уровне.

С целью определения возможных потерь Банка от изменения уровня процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам БФА Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование процентного риска, что подразумевает проведение теста на анализ чувствительности финансовых результатов Банка для временного горизонта до 1 (одного) года при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием (стрессовым и критическим). В 2015 году в связи со сложившейся экономической ситуацией условия вышеуказанных сценариев были ужесточены. Стрессовый сценарий выполняется с учетом изменения уровня процентных ставок на 4 (четыре) % годовых, критический сценарий выполняется методом расчета динамического ГЭПа, то есть предполагает первоначальное изменение уровня процентных ставок на 8 (восемь) % годовых, с дальнейшим ежеквартальным снижением процентных ставок на 2 (два) % годовых. Результаты стресс-теста рассматриваются на заседаниях КУАиП для утверждения комплекса превентивных действий с целью снижения уровня процентного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, БФА 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, а также при внедрении новых услуг и технологий, освоения новых направлений деятельности. 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). Для оценки потенциальных потерь вследствие влияния на Банк исключительных, но вероятных событий (трудно поддающихся прогнозированию и в силу этого способных привести к существенным операционным убыткам) Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование операционного риска. Стресс-тестирование операционного риска проводится с использованием сценарного подхода, заключающегося в определении экспертным путем такого сочетания событий (сценария), наступление которых способно привести к самым большим потерям (оценка максимально возможного убытка, maximum loss approach) – для целей анализа влияния их реализации на капитал и финансовый результат Банка.

Информация о реализованных рисках и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления банка с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

В целях минимизации правового риска в БФА Банке предусмотрены следующие процедуры:

- мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, связанные с текущей деятельностью Банка, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;
- согласование проектов нормативных документов банка юридической службой;
- 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;
- проведение юридической службой правовой экспертизы заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, в том числе отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением банка);
- обеспечение контроля соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- оценка уровня потенциального правового риска при анализе нововведений Банка;
- урегулирование возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений).

В целях усовершенствования системы управления рисками БФА Банком в течение 2015 года проводилась работа по дальнейшему развитию методологии управления правовым риском, в том числе в части качественной оценки уровня правового риска.

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).

Страновой риск принимается во внимание Банком при работе с иностранными контрагентами. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в зарубежных банках, проведении расчетов клиентов, инвестировании в ценные бумаги и пр.

Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов и эмитентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Помимо этого, анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента. В качестве источников данных для анализа используются статистические данные (макроэкономические показатели), представляемые как национальными экономическими, финансовыми и отраслевыми министерствами и ведомствами, так и международными организациями, такими как Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Банк международных расчетов и другие источники.

Благодаря тому, что окончательное принятие решения о работе с иностранными контрагентами Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с его местоположением, страновой риск оказывает незначительное влияние на деятельность БФА Банка.

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 предоставлении 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 БФА Банка на период до 2017 года.

В Банке проводится непрерывный мониторинг внешних и внутренних условий деятельности 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 финансовой службой посредством:

- ежедневного контроля расходов Банка, составляющих смету 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 за отчетный внутригодовой период формируется финансовой службой на ежеквартальной основе и содержит сведения о фактическом исполнении плановых показателей за период. Отчеты об исполнении финансового плана направляются членам Правления.

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

- контроль над соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности в рамках функционирования службы финансового мониторинга и службы безопасности Банка;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контроль над 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 этикета, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля качества предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка.

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

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

На годовом Общем собрании акционеров БФА Банка, состоявшемся 25.06.2015 года, принято решение дивиденды по итогам деятельности за 2014 год не выплачивать. Решений о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2015 финансового года Банка не принималось.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Аудитором БФА Банка в 2015 году являлось Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Услуги по аудиту финансовой отчетности банка оказывались в течение 2015 - начале 2016 года.

Имущественные интересы аудиторов в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг, отсутствуют.

Аудиторы и БФА Банк не являются аффилированными лицами.

В 2015 году АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» оказывало Банку сопутствующие аудиту услуги в рамках заключенного договора на оказание аудиторских услуг.

Дополнительная информация, предусмотренная уставом или иными внутренними документами Банка, размещена на официальном сайте ПАО «Банк БФА» в сети Интернет по адресу: www.bfa.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2015 ГОДУ. СДЕЛКИ БАНКА В 2015 ГОДУ, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 году Банком не совершались.

СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2015 ГОДУ СДЕЛКИ, ПРИЗНАВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Совершенные Банком в 2015 году сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 02.06.2014 (Протокол №1 от 02.06.2014)

В период с 01.01.2015 по 25.06.2015 Банком были заключены следующие сделки:

- Сделки с заинтересованностью акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М.:
 - договор купли продажи ценных бумаг: продажа облигаций RSHB Capital S.A.8.5 16/10/23, ISIN XS0979891925 в количестве 300 штук, сумма сделки – 14 475 902,02 рублей;
 - договор купли продажи ценных бумаг: продажа облигаций GPB Eurobond Finance PLC 7.496 28/12/23, ISIN XS0975320879 в количестве 390 штук, сумма сделки – 18 480 554,27 рублей;
 - договор купли продажи ценных бумаг: покупка облигаций SB CAPITAL SA 3.3524 15/11/19, ISIN XS1082459568 в количестве 530 штук, сумма сделки – 27 723 524,14 рублей;
 - договор купли продажи ценных бумаг: покупка облигаций GPB Eurobond Finance PLC 3.984 30/10/18, ISIN XS0987109658 в количестве 500 штук, сумма сделки – 26 499 861,22 рублей;
 - договор купли продажи ценных бумаг: продажа облигаций GPB Eurobond Finance PLC 7.496 28/12/23, ISIN XS0975320879 в количестве 1100 штук, сумма сделки – 53 042 555,96 рублей;
 - договор купли продажи ценных бумаг: продажа облигаций ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21, ISIN XS0620695204 в количестве 500 штук, сумма сделки – 26 855 323,13 рублей;
 - договор РЕПО ценных бумаг: облигаций АИЖК 24об, ISIN RU000A0JTDX1 в количестве 500 штук, сумма сделки по первой части (продажа) – 413 977,00 рублей, сумма сделки по второй части сделки (покупка) – 417 630,87 рублей;
 - сделка по приобретению имущества (мебель), цена – 138 756,98 рублей;
 - предоставление в аренду рабочего места, срок – не определен, цена – 12500,00 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., а также с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» Осинковского О.Л.:
 - предоставление услуг Банку по организации технических мероприятий по подготовке выполнения функций счетной комиссии, срок – 19.06.2015 - 25.06.2015г., цена – 15 000,00 рублей.
- Сделки с заинтересованностью акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича:

- аренда земельного участка под парковку, срок – не определен, цена – 160 000,00 рублей в месяц;
- аренда части земельного участка (парковочные места), срок – не определен, цена – 23 500,00 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Трохина В.Г.:
 - договор купли-продажи транспортного средства (автомобиль), цена – 2 469 307,56 рублей;
 - аренда транспортного средства (автомобиль), срок – 31.12.2015, цена – 1 500 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Гумерова Д.А.:
 - субаренда парковочного места, срок – не определен, цена – 9 500,00 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Скибаря И.М.:
 - субаренда парковочного места, срок – не определен, цена – 9 500,00 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Осинковского О.Л.:
 - субаренда парковочного места, срок – не определен, цена – 9 500,00 рублей в месяц.

Совершенные Банком в 2015 году сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 21.01.2015г. (Протокол №1 от 21.01.2015).

В период с 21.01.2015 по 25.06.2015 Банком были заключены следующие сделки, одобренные внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 21.01.2015):

- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича:
 - субаренда парковочного места, срок – не определен, цена – 7 000,00 рублей в месяц.

Совершенные Банком в 2015 году сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на годовом Общем собрании акционеров ПАО «Банк БФА», состоявшемся 25.06.2015 (Протокол №2 от 25.06.2015).

В период с 25.06.2015 по 31.12.2015 Банком были заключены следующие сделки:

- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Стукань Т.А.:
 - договор купли продажи ценных бумаг: продажа облигаций Veb Finance plc 6.025 05/07/22, ISIN XS0800817073 в количестве 500 штук, сумма сделки – 25 778 309,28 рублей;
 - сделка по приобретению имущества (мебель), цена – 99 950,00 рублей;
 - сделка по приобретению имущества (мебель), цена – 5 500,00 рублей;
 - сдача в субаренду нежилого помещения, срок – 30.06.2016, цена – 21 792,94 рублей в месяц.
- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Осинковского О.Л.:
 - договор купли-продажи транспортного средства (автомобиль), цена – 2 150 000, 00 рублей;

- Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, а также сделки с заинтересованностью лиц, входящих в группу лиц Когана Евгения Владимировича:
 - субаренда парковочного места, срок – не определен, цена – 7 000,00 рублей в месяц.

Совершенные Банком в 2015 году сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых было принято Советом директоров, 28.12.2015 (Протокол №11/15 от 28.12.2015).

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- Договор об осуществлении переводов денежных средств, принятых от физических лиц в счет погашения кредитов и пополнения текущих счетов клиентов Банка, на следующих условиях:
 - ПАО «Банк УРАЛСИБ» осуществляет перевод денежных средств в пользу ПАО «Банк БФА» со счетов и без открытия счета (принятых через кассу, банковские платежные терминалы, путем ДБО);
 - комиссия с плательщика не взимается;
 - комиссионное вознаграждение в размере - 0,2% от общей суммы осуществленных переводов оплачивает ПАО «Банк БФА» по итогам отчетного месяца;
 - срок договора – на неопределенный срок.
- Соглашение о неразглашении и защите конфиденциальной информации на следующих условиях:
 - стороны передают друг другу конфиденциальную информацию в целях выполнения взаимных обязательств и иного взаимодействия в рамках заключенных между сторонами договоров, а также предварительного анализа сведений и документов, осуществляемого в процессе подготовки и рассмотрения целесообразности заключения данных договоров и обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации и не допускать ее разглашение;
 - ответственность за нарушение обязательств - неустойка по каждому факту разглашения конфиденциальной информации в размере 100 000 рублей
 - срок действия Соглашения - до истечения 3 лет с даты последнего получения получающей стороной конфиденциальной информации, зафиксированной в Акте приема-передачи;
- Договоры об открытии и обслуживании корреспондентского счета ПАО «Банк БФА» в валюте РФ и в иностранной валюте на следующих условиях:
 - предмет договора: открытие и обслуживание корреспондентского счета типа «ЛОРО» Респондента;
 - срок и порядок расторжения договора: на неопределенный срок с возможностью досрочного расторжения в одностороннем порядке Респондентом.
 - стоимость услуг – Тарифы комиссионных вознаграждений за оказание услуг и совершение операций по счетам кредитных операций ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей - неустойка в размере 0,03% от суммы платежа за каждый день просрочки расчетной операции (для договора в иностранной валюте), неустойка в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ, которая действовала на дату неисполнения обязательств, от суммы неисполненного платежа за каждый день просрочки (для договора в валюте РФ).

- Договоры о корреспондентском счете ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в валюте РФ, в иностранной валюте – по типовой форме ПАО «БАНК БФА» (за исключением условия о моменте прекращения операций по счету - со дня расторжения Договора).
- Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке, устанавливающее общий порядок заключения сделок по предоставлению межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте, определяющее перечень существенных условий кредитных сделок, порядок расчетов. Срок действия не ограничен.
- Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках устанавливающее общий порядок совершения срочных сделок на финансовых рынках на срок 1 год с автоматической пролонгацией на тот же срок при отсутствии возражения сторон.
- Соглашение о совершении банкнотных сделок, устанавливающее общий порядок совершения сделок купли-продажи наличной иностранной валюты за безналичные рубли либо за безналичную иностранную валюту. Срок действия не ограничен.
- Банкнотная сделка по покупке ПАО «Банк БФА» наличной иностранной валюты в размере 800 000,00 (Восемьсот тысяч) ЕВРО по цене 800 320,00 (Восемьсот тысяч триста двадцать) ЕВРО.
- Договор об оказании услуг, связанных с заключением договоров страхования, с Акционерным обществом «Страховая группа «УралСиб», в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками выгодоприобретателя по сделке Когана Владимира Игоревича на следующих условиях:
 - предмет договора: Банк принимает на себя обязательства совершать юридические и иные предусмотренные договором действия, направленные на заключение физическими и юридическими лицами со страховой компанией договоров (полисов) страхования и получает вознаграждение от страховой компании в зависимости от вида заключенного договора страхования. Срок договора - договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

Размер вознаграждения Банка:

№ п/п	наименование Правил страхования	Регистрационный номер правил страхования	Размер вознаграждения от полученной Страховщиком премии, (включая НДС), в %
1	Ипотечное страхование	008	30
2	Страхование ипотечных рисков	009	30
3	Добровольное страхование риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности	59	30
4	Страхование имущества юридических лиц	51	30
5	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей	154	30
6	Добровольное страхование гражданской ответственности юридических или физических лиц за причинение вреда	151	20
7	Добровольное комплексное страхование транспортных средств	031	25
8	Страхование строительно - монтажных рисков	55	30
9	Страхование специализированной техники	35	25
10	Добровольное страхование граждан от несчастных случаев и болезней	4	30

11	Правила добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов	107	30
12	Правила страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте	108	30
12	Страхование грузов	40	30
13	Добровольное страхование железнодорожного подвижного состава	126	25
14	Страхование средств водного транспорта	37	25
15	Правила комплексного страхования маломерных судов	39	20
16	Страхование средств воздушного транспорта	34	30

Совершенные Банком в 2015 году сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых было принято на внеочередном Общем собрании акционеров ПАО «Банк БФА», состоявшемся 04.02.2016г. (Протокол №1 от 04.02.2016).

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 14 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 13 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 1 250 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 14 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 1 250 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 14 дней, ставка 11,25% годовых, сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 14 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 14 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей;
- сделка по получению межбанковского кредита, срок – 7 дней, ставка 11,5% годовых, сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ.
СВЕДЕНИЯ ПО ВСЕМ ВИДАМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

В качестве ежемесячного вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления, и членов коллегиального исполнительного органа – членов Правления устанавливается оклад и ежемесячная премия. Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления) членов Совета директоров Банка, являющихся его работниками – 14 167 848,06 рублей РФ. Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления) членов Правления Банка – 78 875 525,95 рублей РФ.
Членам Совета директоров Банка в 2015 году вознаграждения, связанные с осуществлением ими функций члена совета директоров, не выплачивались, компенсация расходов не производилась.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ на 2015 г.

- Бензин – 26 275,79 литров на сумму 987 251,79 рублей с НДС.
- Дизельное топливо – 2 680,38 литров на сумму 98 915,13 рублей с НДС.
- Электроэнергия в БЦ «Атлантик-Сити» – 41 594,94 кВт/ч на сумму 169 651,44 рублей с НДС.
- Электроэнергия в ДО «Улица Восстания» – 32 544 кВт/ч на сумму 156 508,15 рублей (по УСНО).
- ГВС и теплоснабжение (БЦ «Атлантик-Сити») – 15,52 Гкал на сумму 27 928,85 рублей с НДС.*.
- Рекламная установка на крыше БЦ «Линкор» – 9 045 кВт (технический учет, стоимость входит в аренду).

Иные виды энергетических ресурсов в отчетном году Банком не потреблялись и не использовались.

* В отношении офисов Банка, расположенных по адресам: Санкт-Петербург, Петроградская набережная, д. 36, литер А, БЦ «Линкор», Санкт-Петербург, Средний пр. В.О., д. 48/27, литер А, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5, БЦ «Riverside Towers», информация об объемах потребленной электроэнергии, теплоэнергии за 2015 год не предоставлена, так как стоимость указанных видов ресурсов, по условиям соответствующих договоров аренды, входит в стоимость арендной платы.

СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В своей деятельности Банк стремится к высоким стандартам корпоративной культуры, установленным на основе анализа наилучшей практики, обеспечивающим положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка, и ориентируется на положения Кодекса корпоративного управления (Письмо ЦБ РФ от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»). Применение Банком положений Кодекса является добровольным и основано на стремлении повысить привлекательность Банка в глазах существующих и потенциальных инвесторов и клиентов.

Таблица. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты	частично соблюдается	Основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров определены Уставом. Согласно Уставу Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры извещаются о проведении собрания не менее

		кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.		чем за 20 дней. Доступ к материалам – по запросу акционера. Частично материалы размещаются на интерне-портале при размещении информации, подлежащей раскрытию.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании,	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.	соблюдается	

	высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	не соблюдается	Дивидендная политика не утверждалась. Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	не соблюдается	Дивидендная политика не утверждалась. Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться	соблюдается	

		голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается	

	осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	частично соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством - в форме сообщения о существенных фактах.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	соблюдается	В рамках проведения проверки корпоративного управления.

2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	соблюдается	В рамках проведения проверки корпоративного управления.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	В рамках проведения проверки корпоративного управления.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	соблюдается	

	органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	не соблюдается	Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый	1. Председатель совета директоров является независимым директором.	соблюдается	

	директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.		
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	соблюдается	

2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	соблюдается	

	проведению.			
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180	соблюдается	Действует комитет по кадрам и вознаграждениям.

	директоров.	Кодекса.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	не соблюдается	Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	соблюдается	

	о работе своих комитетов.			
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	не соблюдается	Корпоративный секретарь общества не назначался. Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров и их представительства в составе Совета директоров и Правления.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	не соблюдается	Корпоративный секретарь общества не назначался. Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров и их представительства в составе Совета директоров и Правления.

	перед ним задач.			
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	соблюдается	

	руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.			
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	соблюдается	

	акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).	соблюдается	

	акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества,	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики	соблюдается	Действует Кодекс корпоративной этики и служебного поведения, утвержден Приказом Председателя Правления от «28» сентября 2015 года № 524

	целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	общества.		
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	частично соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	частично соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством. В форме сообщения о существенных фактах.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	частично соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством. В форме сообщения о существенных фактах.
6.2.2	Общество избегает	1. В течение отчетного периода общество раскрывало	соблюдается	

	формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.		
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих			

	соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	соблюдается	

	законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе .			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	соблюдается	

Дополнительная информация, рекомендованная Кодексом корпоративного управления:

Всего за 2015 год было проведено 3 очных заседания и 8 заочных голосований Совета директоров Банка.

Наиболее существенные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- утверждение Стратегии развития ПАО «Банк БФА» на 2015-2017 гг.;
- рассмотрение отчетов об исполнении Финансового плана;
- утверждение Организационной структуры ПАО «Банк БФА»;
- об одобрении сделки по привлечению субординированного депозита;
- об утверждении Политики управления персоналом;
- об утверждении Положения об оплате труда;
- об утверждении Концепции построения организационной структуры Банка.

На заседаниях присутствовали, в заочных голосованиях принимали участие все члены Совета директоров Банка.