# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Код кредитной организации – эмитента: 03038-В

за 1 квартал 2017 года

| | |
|---|---|
| Адрес кредитной организации – эмитента: | Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А |

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

| | |
|---|---|
| И. о. Председателя Правления | О. Л. Осиновский |
| | подпись |
| Дата «28» апреля 2017 г. | |
| И. о. Главного бухгалтера | А. В. Дермановский |
| | подпись |
| Дата «28» апреля 2017 г. | |
| | М.П. |

| | |
|---|---|
| Контактное лицо: | Руководитель Службы сопровождения банковских операций, Вице-президент<br>Яцуба Дарья Викторовна |
| Телефон: | (812) 458-54-54 |
| факс: | (812) 313-74-43 |
| Адрес электронной почты: | D.Yatsuba@bfa.ru |

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408; www.bfa.ru

# ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|---|---|---|


**Введение ..... 6**

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 7**

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента ..... 7

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента ..... 9

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента ..... 12

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента ..... 14

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 14

**II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента ..... 15**

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента ..... 15

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента ..... 15

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента ..... 15

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность ..... 15

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента ..... 19

2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного ей обеспечения ..... 19

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента ..... 20

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг ..... 20

2.4.1. Кредитный риск ..... 20

2.4.2. Страновой риск ..... 22

2.4.3. Рыночный риск ..... 23

2.4.4. Риск ликвидности ..... 25

2.4.5. Операционный риск ..... 26

2.4.6. Правовой риск ..... 27

2.4.7. Стратегический риск ..... 27

2.4.8. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента ..... 28

**III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте ..... 29**

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента ..... 29

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента ..... 29

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента ..... 31

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента ..... 31

3.1.4. Контактная информация ..... 35

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика ..... 35

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента ..... 35

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента ..... 36

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента ..... 36

3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями ..... 36

3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ. ..... 38

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....40

3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....40

3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение .....42

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента .....42

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ..... 44**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента....44

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....45

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента .....49

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента .....50

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .50

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....51

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента .....54

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента.....55

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента ..... 57**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента.....57

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....65

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....79

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....80

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....90

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....96

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента .....97

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....98

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... 99**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента .....99

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее

обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций ..... 99

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции") ..... 103

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента ..... 104

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций ..... 105

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность ..... 107

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности ..... 127

**VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация ..... 130**

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента ..... 130

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента ..... 130

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента ..... 131

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента ..... 131

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж ..... 131

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года ..... 131

7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ..... 132

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах ..... 133**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте ..... 133

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента ..... 133

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента ..... 133

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента ..... 133

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации – эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций ..... 135

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом ..... 135

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента ..... 137

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента ..... 139

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента ..... 141

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены ..... 141

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными ..... 142

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением ..... 142

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием ..... 142

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями ..... 142

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента ..... 142

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 143

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента ..... 144

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента ..... 144

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента ..... 144

8.8. Иные сведения ..... 147

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками ..... 147

**Приложение №1**: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента» за 2016 год..... 148

**Приложение №2**: Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 3 месяца 2017 года..... 224

# Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг (процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01, с индивидуальным государственным регистрационным номером 40103038B от 15.03.2013 г.) Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – кредитная организация – эмитент; эмитент; Банк) сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, при этом размещение таких ценных бумаг осуществлялось путем открытой подписки. Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникла с квартала, в течение которого началось размещение соответствующих ценных бумаг – четвертого квартала 2013 года.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация – эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

# I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

### 1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

| | |
|---|---|
| Номер корреспондентского счета | 30101810300000000701 |
| Подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет | Северо-Западное ГУ Банка России |

б) Кредитные организации – резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № корреспондентского счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 | 7702070139 | VTBRRUMM | - | № 30110840200 003000187 | № 30109840555 550000745 | к/сч в долларах США |
| Акционерный коммерческий банк АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) | АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) | 129110, Москва, пр-т Мира, 72 | 7706027060 | BKCHRUMM | - | № 30110156900 000000213 | № 30109156500 000000020 | к/сч в китайских юанях |
| Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России» | Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России» | 191124, Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, д. 2 | 7707083893 | 044030653 | № 30101 810 5 0000 0000 653 в Северо-Западном ГУ Банка России | № 30110810000 000000653 | № 30109810150 000000094 | к/сч в рублях РФ |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | 044525787 | № 30101 810 1 0000 0000 787 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | № 30110810400 000000787 | № 30109810700 010001355 | к/сч в рублях РФ |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110840700 000000787 | № 30109978600 010001355 | к/сч в долларах США |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110978300 000000787 | № 30109840000 010001355 | к/сч в Евро |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110156300 000000787 | № 30109156600 010001355 | к/сч в Китайских юанях |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110752500 000000787 | № 30109752800 010001355 | к/сч в Шведских кронах |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110756700 000000787 | № 30109756000 010001355 | к/сч в Швейцарских франках |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110826300 000000787 | № 30109826600 010001355 | к/сч в Фунтах стерлингов |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 119048, Москва, ул. Ефремова, 8 | 0274062111 | AVTBRUMM | - | № 30110985500 000000787 | № 30109985800 010001355 | к/сч в Польских злотых |

в) Кредитные организации – нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № корреспондентского счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации -эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4* | 5 | 6* | 7 | 8 | 9 |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main | - | OWHBDEFF | - | № 30114978900 000000002 | № 0104757398 | к/сч в Евро |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main | - | OWHBDEFF | - | № 30114756500000 0000006 | № 0104757422 | к/сч в швейцарских франках |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main | - | OWHBDEFF | - | № 30114752600000 0000007 | № 0104757430 | к/сч в шведских кронах |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main | - | OWHBDEFF | - | № 30114826400000000010 | № 0104757448 | к/сч в Фунтах стерлингов Соединённого |

**1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «ПвК Аудит» |
| ИНН: | 7705051102 |
| ОГРН: | 1027700148431 |
| Место нахождения: | 125047, Россия, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10 |
| Номер телефона и факса: | +7 (495) 967-6000; +7 (495) 967-6001 |
| Адрес электронной почты: | Отсутствует |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

**Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».**

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

**105120 Россия, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр. 3.**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

**Проводилась проверка за 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 годы.**

Вид отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

**Аудитор провел (будет проводить) аудиторские проверки в отношении:**

**Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РСБУ (2014, 2015, 2016 год).**

**Финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (2012, 2013, 2014, 2015, 2016 годы).**

Аудитором (аудиторской организацией) **проводилась** обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Период (периоды) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, промежуточная отчетность кредитной организации – эмитента за который (которые) проверялась (будет проверяться) аудитором (аудиторской организацией):

**Аудитором проверялась промежуточная отчетность кредитной организации – эмитента за 6 месяцев 2014 года.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации – эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией –

эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента):

| | |
|---|---|
| Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Отсутствуют |
| Предоставление кредитной организацией – эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) | Не предоставлялись |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Отсутствуют |
| Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | Такие лица отсутствуют |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

**В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008, аудит не может осуществляться:**

**1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;**

**2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;**

**3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);**

**4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;**

**5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом,**

**на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;**

**6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов;**

**7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций;**

**8) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, являющихся кредитными организациями, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства, либо которыми им выдана банковская гарантия, либо с которыми такие договоры заключены руководителями этих аудиторских организаций, либо с которыми такие договоры заключены на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов руководителей этих аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам;**

**9) работниками аудиторских организаций, являющимися участниками аудиторских групп, аудируемыми лицами которых являются кредитные организации, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, либо получившими от этих кредитных организаций банковские гарантии, либо с которыми такие договоры заключены лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам.**

**Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента.**

**Основной мерой, предпринятой кредитной организацией – эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора кредитной организацией – эмитентом на предмет его независимости от кредитной организации – эмитента и отсутствия перечисленных факторов.**

**Аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.**

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

**В Банке не предусмотрена процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), так как проведение тендера на выбор аудитора (аудиторской организации) не требуется согласно п.4 ст.5 Федерального закона от 30.12.2008 года № 307-ФЗ.**

**При выборе аудиторской организации рассматривались следующие критерии:**

- **международное признание в финансовых кругах аудиторской организации иностранными инвесторами;**
- **наличие офиса аудиторской организации в г. Санкт-Петербург;**
- **сроки выполнения и стоимость услуг аудиторской проверки.**

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

**Совет директоров вносит в повестку дня общего собрания акционеров кандидатуру аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров. Особая процедура во внутренних документах кредитной организации – эмитента не предусмотрена.**

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

**Аудитором проводились работы по рассмотрению информации, содержащейся в Проспекте эмиссии ценных бумаг кредитной организации – эмитента на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за 2012, 2013 отчетные годы, подготовленной в соответствии с МСФО.**

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации) выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации) | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору (аудиторской организации) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2016 г. | В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги. | По состоянию на дату окончания отчетного квартала фактический размер выплаченного аудитору вознаграждения составил – 6.700.000 рублей, без учета НДС. | Кредитная организация – эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги. |

**1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента**

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Иванов Александр Сергеевич |
| Номер телефона и факса оценщика | (495) 748-20-12 |
| Адрес электронной почты оценщика | nprko@nprko.ru |
| Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков | |

| | |
|---|---|
| Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков | Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» |
| Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков | 119017, г. Москва, Малая Ордынка, д. 13, стр. 3 |
| Регистрационный номер | 00004 |
| Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков | 24.12.2007 г. |
| Информация о юридическом лице, с которым у оценщика заключен трудовой договор | |
| Полное и сокращенное фирменные наименования | Закрытое акционерное общество «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» / ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» |
| Место нахождения | 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А |
| ИНН | 7718112874 |
| ОГРН | 1027700423915 |
| Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком | |
| Оценщиком будут оказаны услуги по оценке стоимости 1 (одной) обыкновенной именной акции ПАО «Банк БФА» | |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Дмитриева Елена Борисовна |
| Номер телефона и факса оценщика | (495) 748-20-12 |
| Адрес электронной почты оценщика | nprko@nprko.ru |
| Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков | |
| Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков | Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» |
| Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков | 119017, г. Москва, Малая Ордынка, д. 13, стр. 3 |
| Регистрационный номер | 00933 |
| Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков | 14.01.2008 г. |
| Информация о юридическом лице, с которым у оценщика заключен трудовой договор | |
| Полное и сокращенное фирменные наименования | Закрытое акционерное общество «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» / ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» |
| Место нахождения | 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А |
| ИНН | 7718112874 |
| ОГРН | 1027700423915 |
| Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком | |
| Оценщиком будут оказаны услуги по оценке стоимости 1 (одной) обыкновенной именной акции ПАО «Банк БФА» | |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Живчиков Денис Викторович |
| Номер телефона и факса оценщика | (495) 748-20-12 |
| Адрес электронной почты оценщика | nprko@nprko.ru |
| Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков | |

| | |
|---|---|
| Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков | Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» |
| Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков | 119017, г. Москва, Малая Ордынка, д. 13, стр. 3 |
| Регистрационный номер | 02108 |
| Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков | 17.11.2011 г. |
| Информация о юридическом лице, с которым у оценщика заключен трудовой договор | |
| Полное и сокращенное фирменные наименования | Закрытое акционерное общество «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» / ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» |
| Место нахождения | 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А |
| ИНН | 7718112874 |
| ОГРН | 1027700423915 |
| Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком | |
| Оценщиком будут оказаны услуги по оценке стоимости 1 (одной) обыкновенной именной акции ПАО «Банк БФА» | |

### 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не привлекала финансового консультанта на рынке ценных бумаг, для подписания проспекта ценных бумаг или ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Осиновский Олег Леонидович |
| Год рождения | 1971 |
| Основное место работы | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| Должность | Первый заместитель Председателя Правления |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Дермановский Анатолий Викторович |
| Год рождения | 1975 |
| Основное место работы | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| Должность | Заместитель главного бухгалтера |

# II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

## 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

| № строки | Наименование показателя | 01.01.2016 г. | 01.01.2017 г. | 01.04.2016 г. | 01.04.2017 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Уставный капитал, тыс. руб. | 2 177 100 | 2 177 100 | 2 177 100 | 2 177 100 |
| 2. | Собственные средства (капитал), тыс. руб.* | 9 253 963 | 7 994 756 | 9 281 686 | 8 039 475 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб. | -2 564 928 | -1 324 689 | 200 677 | 446 172 |
| 4. | Рентабельность активов, % | - | - | 0.8 | 4.9 |
| 5. | Рентабельность капитала, % | - | - | 8.6 | 22.2 |
| 6. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 85 181 428 | 43 336 747 | 85 911 857 | 28 686 187 |

Методика расчета показателей:

**Показатели рассчитаны по методике, рекомендованной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30.12.2014 года № 454-П.**

**Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Базель III.**

**Расчет показателей рентабельности капитала и рентабельности активов на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. не приведен с учетом полученного Банком убытка по итогам 2015 г. и 2016 г.**

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

**Динамика показателей финансово-экономической деятельности Банка за 2016 год и первый квартал 2017 года в целом соответствует общим тенденциям в банковском секторе РФ. По итогам 2016 года собственные средва Банка снизились на 13,6%, а объем привлеченных средств сократился на 49%. В условиях негативной ситуации в экономике РФ в 2016 году Банк понес убыток в размере 1 324 689 тыс. руб., однако по результатам 1 квартала 2017 года размер чистой прибыли составил 446 172 тыс. руб. Факторами отрицательной динамики прибыли и показателей рентабельности в рассматриваемом периоде можно назвать необходимость создания значительного объема резервов на возможные потери по ссудам и списание проблемных кредитов.**

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. | |
|---|---|---|---|
| | | 01.01.2017 г. | 01.04.2017 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 10 693 412 | 91 279 |
| 3 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 32 178 050 | 28 223 687 |
| 3.1 | Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 16 752 858 | 14 777 294 |
| 4 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69 254 | 153 095 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 396 031 | 218 126 |
| 6 | Прочие обязательства | 347 144 | 252 689 |
| 7 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 252 686 | 253 768 |
| 8 | Всего обязательств | 43 936 577 | 29 192 644 |
| 9 | в том числе просроченных | 0 | 0 |

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. | |
|---|---|---|---|
| | | 01.01.2017 г. | 01.04.2017 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 0 | 0 |
| 2 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 |
| 3 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам | 7 667 | 21 192 |
| 5 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 21 618 | 46 104 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 75 017 | 457 |
| 7 | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам | 227 937 | 168 247 |
| 9 | Прочая кредиторская задолженность | 10 562 | 16 689 |
| 10 | в том числе просроченная | 0 | 0 |
| 11 | Итого | 342 801 | 252 689 |
| 12 | в том числе просроченная | 0 | 0 |

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

**На 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. у кредитной организации – эмитента отсутствует просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам.**

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2017 г.

1.

| | | |
|---|---|---|
| Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | Банк НКЦ (АО) | |
| Место нахождения юридического лица | 125009, Москва, пер. Кисловский Б., д.13 | |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7750004023 | |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1067711004481 | |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - | |
| Сумма задолженности | 10 692 984 | тыс. руб. |
| Размер и условия просроченной задолженности | отсутствует | |

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

2.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | ООО «УК «БФА» |
| Место нахождения юридического лица | 197101,Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 36, лит. А |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7825481139 |

| | | |
|---|---|---|
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027809172368 | |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - | |
| Сумма задолженности | 39 531 | тыс. руб. |
| Размер и условия просроченной задолженности | отсутствует | |

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.04.2017 г.

1.

| | | |
|---|---|---|
| Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» | |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | ООО «УК «БФА» | |
| Место нахождения юридического лица | 197101,Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 36, лит. А | |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7825481139 | |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027809172368 | |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - | |
| Сумма задолженности | 53 338 | тыс. руб. |
| Размер и условия просроченной задолженности | отсутствует | |

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

2.

| | | |
|---|---|---|
| Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Общество с ограниченной ответственностью «Петроинвест» | |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | ООО «ПЕТРОИНВЕСТ» | |
| Место нахождения юридического лица | 191036,Санкт-Петербург, улица 7-я Советская, д. 23/24, лит. А, помещение 1Н, ком.6 | |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7825455650 | |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1027809246300 | |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - | |
| Сумма задолженности | 26 305 | тыс. руб. |
| Размер и условия просроченной задолженности | отсутствует | |

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

**Нормативы обязательных резервов кредитной организацией – эмитентом выполняются в полном объеме.**

**Фактов недовзноса в обязательные резервы нет.**

**Фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов нет.**

**Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов не начислялись.**

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

У кредитной организации – эмитента отсутствуют обязательства по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего отчетного года кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного ей обеспечения

по состоянию на «01» апреля 2017 года

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общий размер неисполненных обязательств в отношении которых кредитной организацией – эмитентом предоставлено обеспечение | 24 316 496 |
| 2 | Размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе | 24 316 496 |
| 3 | Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме залога | 0 |
| 4 | Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | 19 028 679 |
| 5 | Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства | 0 |
| 6 | Размер обеспечения в форме поручительства, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | 0 |
| 7 | Размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии | 5 287 817 |
| 8 | Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | 0 |

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 или более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

**В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залогу прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 15 064 469тыс. руб.[*], а также под залог ценных бумаг в размере 3 964 210 тыс. руб. Сделка была заключена по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Банк расценивает**

[*] Переданные в залог права требования по кредитным договорам отражаются в бухгалтерском учете по балансовой стоимости переданных кредитных договоров, уменьшенной на величину фактически сформированного резерва на возможные потери по данным кредитным договорам.

**вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую.**

### 2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации – эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

**Кредитная организация – эмитент не имеет соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.**

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

**Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют**.

Причины заключения кредитной организацией – эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации – эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

**Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют.**

## 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике, в том числе учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. 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 уровня принимаемых рисков по операциям/сделкам, а также на применении эффективных методов и моделей управления банковскими рисками.

### 2.4.1. Кредитный 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 проблемной задолженностью – 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 условиях утвержденных 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.

### 2.4.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации-эмитента 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 содружества 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.

### 2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 15.07.05 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", а также рядом собственных нормативных документов.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в 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.

Кредитная организация - эмитент 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.

В Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска на основе применения сценарного анализа. Численные параметры используемых стрессовых сценариев определяются в зависимости от текущей структуры торгового портфеля, текущих рыночных тенденций и прочих факторов. В ходе анализа структуры торгового портфеля Банка, а также с учетом текущих рыночных тенденций, выявляются факторы, в наибольшей степени влияющие на риски возникновения потерь по портфелю. Исходя из потенциального негативного влияния данных факторов, Банком строятся умеренный, негативный и кризисный сценарии и оцениваются потенциальные потери по портфелю, в случае их реализации. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Комитетом по финансовым рынкам с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный.

**а) фондовый риск**

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

Фактором, который может обусловить возникновение фондового риска, является нахождение на балансе кредитной организации-эмитента активов (использование финансовых инструментов), подверженных изменению стоимости вследствие колебаний рынка.

Основными принципами управления фондовым риском является соблюдение лимитов, установленных нормативными правовыми актами Банка России и

внутренними документами кредитной организации-эмитента, а также формирование спрэдовых позиций и хеджирование.

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

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

- Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает «Положение по управлению рыночным риском»;
- Комитет по финансовым рынкам – устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- Управление дилинга и Управление портфельных инвестиций - проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием 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 Службы управления рисками выполняет функцию последующего контроля за исполнением лимитной дисциплины Банка.

**б) валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Валютный риск, также, может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения валютных курсов.

Валютные риски структурируются следующим образом:

- коммерческие, т.е. связанные с невозможностью (нежеланием) должника оплатить по своим обязательствам;
- конверсионные, т.е. риски валютных убытков по совершенным операциям.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Основным принципом управления валютным риском является соблюдение установленных Комитетом по управлению активами и пассивами Банка лимита потерь по валютному риску, лимита уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка, сублимитов открытых валютных позиций в различных иностранных валютах, сублимитов балансирующих позиций в рублях, сублимитов суммы открытых валютных позиций для головного Банка и филиала, утвержденных в рамках лимитов открытых валютных позиций Банка России.

Для оценки валютного риска используются показатели: чистая валютная позиция по каждой иностранной валюте, балансирующая позиция в российских рублях, уровень валютного риска, лимит потерь по валютному риску, лимит уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка. Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование уровня валютного риска.

Риск изменения курсов иностранных валют ограничивается установлением лимита открытой валютной позиции по каждой валюте и ограничением балансирующей позиции по всем иностранным валютам.

В своей деятельности Банк стремится к минимизации коммерческих валютных рисков, осуществляя валютные операции при условии наличия обеспечения в размере достаточном для хеджирования валютного риска.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет оценку валютного риска по открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется в рамках ежедневного контроля за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

**в) процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их влияние на чистый процентный доход Банка в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

### 2.4.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации – эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации-эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией-эмитентом своих финансовых обязательств.

Факторами, которые могут обусловить возникновение риска потери ликвидности, являются:

- снижение (отток) ресурсной базы;
- несоответствие сроков погашения активов пассивам;
- невозможность своевременно обратить активы в денежные средства;
- чувствительность ресурсной базы к изменению процентных ставок;
- потеря вложений денежных средств;
- неправильная оценка потребности в наличных денежных средствах для обеспечения текущей деятельности Банка.

Основной целью управления риском потери ликвидности является обеспечение достаточного количества денежных средств для осуществления текущих платежей Банка в полном объеме.

Управление риском ликвидности в Банке строится на основе качественной и количественной оценки, а также данных управленческого учета. Применяемые Банком методики оценки риска ликвидности отвечают требованиям регулятора, а также отражают основные подходы, применяемые в международной практике. Оценка мгновенной ликвидности осуществляется в режиме реального времени на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. Также используются меры по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных операций, расчетов и корреспондентских отношений. Для долгосрочного анализа уровня риска ликвидности регулярно составляются отчеты о разрывах по срокам погашения активов и пассивов.

Указанные отчеты являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

На основании анализа отчетов и показателей по ликвидности уполномоченные органы, подразделения и должностные лица Банка могут принимать обоснованные решения по управлению ликвидностью и осуществлять эффективный контроль за ликвидностью.

С целью контроля и регулирования ликвидности банк руководствуется требованиями Центрального банка и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Центральным Банком РФ.

### 2.4.5. Операционный риск

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.

### 2.4.6. Правовой риск

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).

### 2.4.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации 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 кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или

обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Принятая в Банке система управления направлена на регулярный всесторонний мониторинг стратегического риска, включая оценку следующих аспектов: соответствие заданных стратегией ориентиров состоянию внешней и внутренней среды, адекватность портфеля осуществляемых в Банке проектов избранной стратегии и качество реализации этих проектов. Участниками системы является руководство Банка, коллегиальные органы, Служба стратегического развития и иные подразделения, задействованные в стратегических проектах Банка. Предусмотрен комплекс мер, принимаемых в зависимости от значения оценки стратегического риска.

Управленческие решения принимаются в Банке на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров и соответствия предполагаемых действий утвержденной стратегии, эмитент планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

### 2.4.8. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует кредитная организация – эмитент, на дату окончания отчетного квартала отсутствуют. кредитная организация – эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать на неё существенное негативное влияние.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации – эмитента на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют. Лицензии, имеющиеся у кредитной организации – эмитента, выданы без ограничения срока действия.

Риски, связанные с возможной ответственностью кредитной организации – эмитента по долгам третьих лиц, ограничиваются суммой обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в процессе своей обычной хозяйственной деятельности.

У кредитной организации – эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов доходов кредитной организации – эмитента.

# III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

## 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| введено с «16» марта 2015 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | ПАО «Банк БФА» |
| введено с «16» марта 2015 года | |

Полное фирменное наименование на английском языке:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Baltic Financial Agency Bank |
| введено с «24» мая 2007 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | BFA Bank |
| введено с «24» мая 2007 года | |

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента:

**1. Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство», ЗАО «БФА».**

**Наименование ЗАО «БФА» при написании отлично от наименования Кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**2. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА», ООО «УК «БФА».**

**Наименование ООО «УК «БФА» при написании отлично от наименования Кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**3. Закрытое акционерное общество «БФА - Девелопмент», ЗАО «БФА - Девелопмент».**

**Наименование ЗАО «БФА - Девелопмент» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**4. Общество с ограниченной ответственностью «Менеджмент компания БФА», ООО «Менеджмент компания БФА».**

**Наименование ООО «Менеджмент компания БФА» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**5. Общество с ограниченной ответственностью «Группа Балтийское Финансовое Агентство», ООО «Группа БФА».**

**Наименование ООО «Группа БФА» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**6. Общество с ограниченной ответственностью «БФА - Инвестиции», ООО «БФА - Инвестиции».**

**Наименование ООО «БФА - Инвестиции» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**7. Общество с ограниченной ответственностью «БФА - Монолит», ООО «БФА - Монолит».**

**Наименование ООО «БФА - Монолит» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**8. Общество с ограниченной ответственностью «БФА - Телеком», ООО «БФА - Телеком».**

**Наименование ООО «БФА - Телеком» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**9. Общество с ограниченной ответственностью «БФА - Фонд имущества», ООО «БФА - Фонд имущества».**

**Наименование ООО «БФА - Фонд имущества» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

**10. Общество с ограниченной ответственностью «БФА - Сервис», ООО «БФА - Сервис».**

**Наименование ООО «БФА - Сервис» при написании отлично от наименования кредитной организации-эмитента, что также позволяет избежать смешения наименований.**

**Поскольку наименования большинства компаний совпадают лишь частично, удается избежать смешения наименований.**

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

**Фирменное наименование кредитной организации – эмитента ПАО «Банк БФА» не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.**

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

В соответствии с уставом:

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 04.08.1994 | Акционерный Банк «Ольгинский» - акционерное общество закрытого типа | Нет | Протокол Общего собрания учредителей № 1 от 05.11.1993 года |
| 17.12.2001 | Акционерный Банк «Ольгинский» - закрытое акционерное общество | АБ «Ольгинский» | Протокол Общего собрания акционеров № 45 от 25.04.2001 года |
| 28.11.2003 | Закрытое акционерное общество | ЗАО «ПетроТрестБанк» | Протокол Общего собрания |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | «ПетроТрестБанк» | | акционеров № 4 от 23.09.2003 года |
| 24.05.2007 | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | ОАО «Банк БФА» | Протокол Общего собрания акционеров № 1 от 31.01.2007 года |

**3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента**

| | |
|---|---|
| Основной государственный регистрационный номер | 1027800005199 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании | Кредитная организация – эмитент зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» |
| Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | Кредитная организация – эмитент зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

**«29» октября 2002 года**, наименование регистрирующего органа, внесшего запись **Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу.**

| | |
|---|---|
| Дата регистрации в Банке России | «04» августа 1994 года |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций | 3038 |

**3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация - эмитент создана **на неопределенный срок.**

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

**Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (прежнее название организации – АБ «Ольгинский»; ЗАО «ПетроТрестБанк», ОАО «Банк БФА») создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей Банка от 5 ноября 1993 (протокол № 1) с наименованием Акционерный Банк «Ольгинский» – акционерное общество закрытого типа. Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 04 августа 1994 года, регистрационный № 3038.**

**В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 апреля 2001 года (протокол № 45) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, утверждено наименование Акционерный банк «Ольгинский» - закрытое акционерное общество (АБ «Ольгинский»). В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 23 сентября 2003 года (протокол № 4) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк» и ЗАО «ПетроТрестБанк».**

**Дата внесения записи о первом представлении в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц: 29.10.2002.**

**2006 год характеризуется новым этапом в развитии Банка, происходит смена акционеров. Активно осуществляется привлечение крупных клиентов, происходит расширение круга стратегических партнеров (ООО «УК «БФА», ЗАО «БФА»). Также в 2006 году Банк стал членом Ассоциации Банков Северо-Запада и СРО «Национальная Фондовая Ассоциация». В это же время Банк получает лицензии ФСФР России на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Была зарегистрирована дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций – уставный капитал Банка увеличился с 7 100 000 рублей до 677 100 000 рублей.**

**В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 января 2007 года (протокол № 1) изменен тип акционерного общества, фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» и ОАО «Банк БФА».**

**В 2008 году открыты новые дополнительные офисы Банка.**

**В 2009 году осуществляется увеличение уставного капитала Банка до уровня 1 177 100 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций на общую сумму 500 000 000 руб. Банк начинает эмиссию таможенных карт. В этом же году Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присваивает Банку рейтинг кредитоспособности на уровне BB+ «Приемлемый уровень кредитоспособности».**

**В 2010 году Банк получает лицензии ФСФР России на осуществление брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг. Осуществляется внесение Банка в перечень банков Министерства финансов Российской Федерации, имеющих право на выдачу банковских гарантий для возмещения НДС, а также в реестр банков Федеральной Таможенной Службы, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей. Открыт кредитно-кассовый офис Банка в Москве.**

**В 2011 году состоялось увеличение уставного капитала Банка на общую сумму 600 000 000 рублей. По итогам дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка составил 1 777 100 000 рублей. Банк получает лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), а также вступает в Систему страхования вкладов. Банк запускает линейку вкладов для частных клиентов. Открывается Московское представительство ОАО «Банк БФА». Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повышает рейтинг кредитоспособности Банка до уровня A «Высокий уровень кредитоспособности».**

**В 2012 году Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» Банку повышен рейтинг до уровня A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Банку присвоен долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «B/B» от Standard&Poor's. Банк вошел в топ-100 банков России по активам и капиталу, а также в 5 крупнейших банков Санкт-Петербурга по капиталу.**

**В это же время происходит расширение работы Банка на рынке лизинга путем приобретения портфеля лизинговых кредитов в объеме 4,6 млрд рублей. Открыт Филиал «Павелецкий» ОАО «Банк БФА» в Москве. Банк выпускает линейки дебетовых и кредитных карт Международной платежной системы VISA International, создает ипотечные программы для частных клиентов.**

**В 2013 году осуществляется размещение дополнительных обыкновенных акций Банка на общую сумму по номинальной стоимости 400 000 000 рублей. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 2 177 100 000 рублей.**

**Также в 2013 году состоялось размещение дебютных облигаций Банка серии 01 общим номинальным объемом 1 500 000 000 рублей. Банк расширяет работу на рынке ипотечного и автокредитования путем**

**приобретения ряда кредитных портфелей и запуска собственных программ автокредитования. Начинает работу собственный процессинговый центр Банка, происходит выпуск карт Международной платежной системы Master Card.**

**В 2014 году Банк запускает ипотечные программы на первичном и вторичном рынках недвижимости Москвы и Московской области. За год банк аккредитовал по ипотечным программам 45 строящихся объектов.**

**В ноябре 2014 года Банк приступает к выпуску линейки чиповых карт Международной платежной системы VISA с технологией бесконтактной оплаты товаров и услуг payWave.**

**В конце года Банк открывает направление работы с малым и средним бизнесом: начинает действовать совместная с МСП Банком специальная программа кредитования малого и среднего бизнеса.**

**В марте 2015 года Банк изменил наименование в целях приведения его в соответствие с нормами главы 4 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Новое полное фирменное наименование банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»; сокращенное фирменное наименование: ПАО «Банк БФА».**

**26 марта БФА Банк успешно завершает процесс подключения к Национальной системе платежных карт (НСПК).**

**14 мая 2015 года Совет директоров утверждает новую трёхлетнюю стратегию развития банка, направленную на повышение его инвестиционной привлекательности, улучшение рыночных позиций и рост операционной эффективности. В основе новой стратегии лежит развитие модели транзакционного банка: приоритетными для банка направлениями становятся обслуживание корпоративного сегмента с акцентом на услуги РКО и клиентские операции на инвестиционных рынках.**

**Банк начинает выдачу банковских гарантий на участие в конкурсах и аукционах, проводимых в соответствии с требованиями №44-ФЗ и №223-ФЗ, а также запускает новые программы кредитования малого и среднего бизнеса «Овердрафт» и «Оборотный кредит».**

**В ноябре 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтверждает рейтинг кредитоспособности БФА Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень, прогноз по рейтингу – стабильный.**

**В 2016 году БФА Банк запускает программу «Гарантийная линия» в обеспечение обязательств по контрактам в рамках №44-ФЗ и №223-ФЗ, программу «Кредит под залог недвижимости» и начинает предоставлять услуги по банковскому сопровождению государственных, муниципальных и корпоративных контрактов. Также с 2016 года БФА Банк предоставляет услугу приема наличных денег от организаций с зачислением на расчетный счет с помощью нового устройства самообслуживания – автоматизированной депозитной машины (АДМ).**

**В марте 2016 года БФА Банк вступает в банковскую группу «УРАЛСИБ». Успехи БФА Банка в сфере технологического развития отмечены наградой «Эксперт года – 2015» в номинации «Эксперт в сфере информационных технологий и телекоммуникаций».**

**В июне 2016 года агентство Standard & Poor's присваивает БФА Банку кредитный рейтинг «B-/C», прогноз – «Стабильный». В ноябре 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присваивает БФА Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А, «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. Прогноз по рейтингу – стабильный.**

**В декабре 2016 года открывает свои двери новый дополнительный офис в Петербурге по адресу Светлановский проспект, д. 115.**

**В январе 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк БФА» (протокол № 1 от 20.01.2017г.) было принято решение о реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Плановая дата реорганизации – 2 мая 2017 года.**

Цели создания кредитной организации – эмитента:

**Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе в целях получения прибыли. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.**

**Банк в соответствии с действующим законодательством, на основании и в соответствии с лицензиями Банка России осуществляет следующие банковские операции:**

- **привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),**
- **размещение указанных в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет,**
- **открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,**
- **осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,**
- **инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,**
- **купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,**
- **привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,**
- **выдача банковских гарантий,**
- **осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).**

**Банк, помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:**

- **выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме,**
- **приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме,**
- **осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации,**
- **предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей,**
- **лизинговые операции,**
- **оказание консультационных и информационных услуг.**

**В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.**

**Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.**

**Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

Миссия кредитной организации – эмитента (при наличии):

**Миссия Банка – «Мы – банк-партнер. Мы обеспечиваем уверенность в будущем и открываем новые перспективы развития для наших клиентов. Каждый день мы находим лучшие финансовые решения, гарантируем быстрые и удобные расчеты для эффективности вашего бизнеса и достижения ваших личных целей».**

Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: **отсутствует.**

### 3.1.4. Контактная информация

| | |
|---|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента | г. Санкт-Петербург |
| Адрес кредитной организации – эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц для направления кредитной организации – эмитенту почтовой корреспонденции | Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А |
| Номер телефона, факса | (812) 458-54-54; факс (812) 313-74-43 |
| Адрес электронной почты | mail@bfa.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах | http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408; www.bfa.ru |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

**Управление юридической поддержки корпоративных действий Банка.**

| | |
|---|---|
| Адрес | Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А |
| Номер телефона, факса | (812) 458-54-54; факс (812) 313-74-43 |
| Адрес электронной почты | mail@bfa.ru |
| Адрес страницы в сети Интернет | www.bfa.ru |

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

| | |
|---|---|
| ИНН | 7831001408 |

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

| | |
|---|---|
| Наименование | Московское Представительство ПАО «Банк БФА» |
| Дата открытия | 20.12.2011 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 115054, Российская Федерация, Москва, Космодамианская набережная, дом.52, строение 5 |
| Телефон | (495) 662-63-62 |
| ФИО руководителя | Бортейчук Даниил Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | - |

| | |
|---|---|
| Наименование | Филиал «Павелецкий» ПАО «Банк БФА» |
| Дата открытия | 20.07.2012 г.* |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 115054, Российская Федерация, Москва, Космодамианская набережная, дом.52, строение 5 |
| Телефон | (495) 662-63-63 |
| ФИО руководителя | Прокопова Лолла Викторовна |
| Срок действия доверенности руководителя | 13.11.2016 г. |

*** Указана дата регистрации филиала. Фактически филиал открылся 21.11.2012 г.**

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

#### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

| | |
|---|---|
| ОКВЭД: | 65.12 |

#### 3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций).

**Основная деятельность (виды деятельности), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента):**

**1) кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях;**

**2) вложения и операции с ценными бумагами;**

**3) операции с иностранной валютой;**

**4) комиссионные и прочие операционные доходы.**

Доля доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года:

| | 2016 г. | 3 мес. 2017 г. |
|---|---|---|
| **Кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 4 412 641 | 905 678 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 49,7 | 60,9 |
| **Вложения и операции с ценными бумагами:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 4 127 268 | 142 138 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 46,4 | 9,6 |
| **Операции с иностранной валютой:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | -719 557 | 376 535 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | - | 25,3 |
| **Комиссионные и прочие операционные доходы:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 349 319 | 61 748 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 3,9 | 4,2 |
| **ВСЕГО ДОХОДОВ, тыс. руб.** | 8 889 228 | 1 486 099 |

Доля доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных

доходов кредитной организации – эмитента за соответствующие предыдущие отчетные периоды:

| | 2015 г. | 3 мес. 2016 г. |
|---|---|---|
| **Кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 4 977 498 | 1 194 662 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 59,0 | 46,1 |
| **Вложения и операции с ценными бумагами:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 2 859 123 | 1 190 052 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 33,9 | 46,0 |
| **Операции с иностранной валютой:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 280 270 | -247 095 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 3,3 | - |
| **Комиссионные и прочие операционные доходы:** | | |
| Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб. | 324 711 | 204 441 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, % | 3,8 | 7,9 |
| **ВСЕГО ДОХОДОВ, тыс. руб.** | 8 441 602 | 2 589 155 |

Изменения размера доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

**В отчетном периоде наблюдался рост доходов Банка от основной деятельности. По итогам 2016 года размер доходов Банка от основной деятельности вырос на 6% по сравнению с 2015 годом, а по итогам 1 квартала 2017 года сокращение доходов составило 42,3% относительно доходов за 1 квартал 2016 года.**

**Увеличение размера доходов Банка за 2016 год по сравнению с 2015 годом было обеспечено:**

**- ростом доходов от вложений и операций с ценными бумагами на 44,4%;**

**- ростом комиссионных и прочих доходов на 7,4%.**

**Сокращение доходов Банка в 1 квартале 2017 года относительно доходов за 1 квартал 2016 года способствовал сокращение доходов от вложений и операций с ценным бумагами на 88%, сокращение доходов по кредитованию на 24,2% и сокращение доходов по комиссионным и прочим операциям на 69,8%. По операциям с иностранной валютой была получена прибыль 376 535 тыс. руб.**

**Положительная динамика размера доходов Банка от вложений и операций с ценными бумагами в 2016 году стала следствием стратегии выбора бумаг эмитентов высокой надежности, с низким уровнем кредитного риска.**

**В 2016 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.**

**Рост комиссионных доходов обусловлен новой стратегией, 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.**

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации – эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

**Основную деятельность кредитная организация – эмитент ведет только на территории Российской Федерации.**

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации – эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

**Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.**

### 3.2.3. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.

| | |
|---|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц):<br>- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);<br>- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;<br>- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;<br>- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам). |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 3038 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 26.03.2015 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц):<br>- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); |

| | |
|---|---|
| | - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;<br>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;<br>- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;<br>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;<br>- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;<br>- выдача банковских гарантий;<br>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 3038 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 26.03.2015 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 178-13204-000100 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 06.07.2010 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная служба по финансовым рынкам. Лицензия переоформлена Банком России 27.05.2015г. в связи с изменением наименования Эмитента. |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 178-12487-010000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 01.09.2009 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная служба по финансовым рынкам. Лицензия переоформлена Банком России 27.05.2015г. в связи с изменением наименования Эмитента. |

| | |
|---|---|
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

| | |
|---|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Серия ЛСЗ № 0000628, рег. № 840Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 28.03.2014 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

20 января 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк БФА» (протокол № 1 от 20.01.2017г.) было принято решение о реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ». С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – май 2017 г.

До момента присоединения Банк будет сохранять непрерывность деятельности и продолжит осуществлять оказание банковских услуг в соответствии с имеющимися у него лицензиями. Приоритетом данной деятельности является получение прибыли с целью увеличения ценности для акционеров, поддержание высокого качества активов, а также обеспечение высокого уровня сервиса для сохранения максимального объема и качества клиентской базы, передаваемой при присоединении к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

### 3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

| | |
|---|---|
| Наименование организации: | «Национальная фондовая ассоциация» (саморегулируемая некоммерческая организация) |

| | |
|---|---|
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Некоммерческой организации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | ПАО «Банк БФА» на правах члена Некоммерческой организации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в учредительных документах Некоммерческой организации, иных функций не осуществляет. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | Дата вступления – 05.06.2006 г., период участия – бессрочно. |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: **зависимость отсутствует.**

| | |
|---|---|
| Наименование организации: | Ассоциация банков Северо-Запада |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | ПАО «Банк БФА» на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в учредительных документах Ассоциации. В статусе члена Ассоциации Банк регулярно участвует в мероприятиях АБСЗ по решению актуальных проблем банковского сообщества, а также информированию общественности о состоянии рынка банковских услуг. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | Дата вступления – 27.04.2006 г., период участия – бессрочно. |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: **зависимость отсутствует.**

| | |
|---|---|
| Наименование организации: | Банковская группа ПАО «Банк УРАЛСИБ» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член банковской группы |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | ПАО «Банк БФА» начал сотрудничество с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнерство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.<br>Стороны договорились способствовать развитию сотрудничества по обмену опытом в сфере банковских технологий, повышению уровня сервиса и качества предоставляемых услуг для клиентов банка и реализации совместных проектов. Текущие договорённости в рамках группы с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволят усилить позиции ПАО «Банк БФА» в сегменте корпоративного бизнеса — исторически приоритетного |

| | |
|---|---|
| | направления банковского обслуживания, а также продолжить активную работу по развитию розничного направления. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | Дата вступления - 16 февраля 2016г., период участия - бессрочно |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: **зависимость отсутствует.**

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Кредитная организация – эмитент на дату окончания отчетного квартала не имеет подконтрольных организаций.

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

**Отчетная дата: «01» января 2017 года**

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Автотранспортные средства | 6 834 754,23 | 4 933 120,97 |
| Банкоматы | 5 770 409,46 | 2 796 215,38 |
| Бытовое оборудование | 676 701,98 | 621 095,46 |
| Кабельные сети | 1 610 567,80 | 653 983,68 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 3 152 621,44 | 1 881 769,18 |
| Кассовое оборудование | 1 158 764,85 | 727 250,94 |
| Компьютерное оборудование (в том числе ПЭВМ, ноутбуки) | 10 159 411,41 | 4 705 710,83 |
| Мебель | 3 640 273,42 | 3 206 160,37 |
| Оргтехника | 12 725 635,60 | 11 860 331,02 |
| Платежные терминалы | 1 897 956,61 | 1 391 829,14 |
| Прочие объекты | 3 485 644,01 | 866 528,36 |
| Серверы | 133 389,83 | 84 162,41 |
| Система кондиционирования | 39 706 855,06 | 36 960 446,76 |
| Система электроснабжения | 3 666 392,70 | 3 237 484,56 |
| Средства безопасности | 23 499 385,98 | 9 406 025,23 |
| Телекоммуникационное оборудование | 8 319 323,10 | 6 153 827,97 |
| Телефонное оборудование | 30 365 570,56 | 20 162 747,14 |
| Вывески фасадные | 9 852 539,23 | 4 275 710,95 |
| Итого: | 166 656 197,27 | 113 924 400,35 |

**Отчетная дата: «01» апреля 2017 года**

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|---|---|
| Автотранспортные средства | 6 834 754,23 | 5 096 530,31 |
| Банкоматы | 5 770 409,46 | 3 002 629,54 |
| Бытовое оборудование | 676 701,98 | 632 142,03 |
| Кабельные сети | 1 610 567,80 | 710 827,26 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 3 152 621,44 | 1 945 299,80 |
| Кассовое оборудование | 1 158 764,85 | 746 324,91 |
| Компьютерное оборудование (в том числе ПЭВМ, ноутбуки) | 10 159 411,41 | 4 930 116,54 |
| Мебель | 3 474 104,26 | 3 076 189,54 |
| Оргтехника | 12 725 635,60 | 11 999 190,05 |
| Платежные терминалы | 1 897 956,61 | 1 469 768,27 |
| Прочие объекты | 3 404 664,57 | 953 152,70 |
| Серверы | 133 389,83 | 88 926,32 |
| Система кондиционирования | 38 606 969,08 | 36 775 351,77 |
| Система электроснабжения | 3 666 392,70 | 3 398 509,81 |
| Средства безопасности | 23 499 385,98 | 10 291 046,08 |
| Телекоммуникационное оборудование | 8 319 323,10 | 6 380 370,90 |
| Телефонное оборудование | 29 942 539,95 | 21 709 787,79 |
| Вывески фасадные | 9 869 734,70 | 4 381 960,13 |
| Итого: | 164 903 327,55 | 117 588 123,75 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

**Амортизация начисляется ежемесячно линейным способом.**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

**Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение последнего завершенного финансового года не проводилась.**

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента:

**На дату окончания отчетного квартала планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент не имеет.**

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

**По состоянию на дату окончания отчетного квартала фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.**

# IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

## 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

| Номер строки | Наименование статьи | 2015 г. | 3 мес. 2016 г. | 2016 г. | 3 мес. 2017 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 8 638 529 | 2 039 563 | 7 061 573 | 1 162 759 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 59 580 | 96 097 | 304 418 | 76 895 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4 917 918 | 1 098 565 | 4 108 223 | 828 783 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 3 661 031 | 844 901 | 2 648 932 | 257 081 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 7 467 154 | 1 787 426 | 5 302 277 | 507 317 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 3 527 138 | 869 972 | 2 266 771 | 51 039 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 660 156 | 894 551 | 2 943 336 | 450 229 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 279 860 | 22 903 | 92 170 | 6 049 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1 171 375 | 252 137 | 1 759 296 | 655 442 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -2 171 057 | 114 811 | 1 127 516 | -62 216 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -68 395 | 221 | 77 391 | -42 018 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -999 682 | 366 948 | 2 886 812 | 593 226 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -232 815 | 289 596 | 707 438 | -544 260 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -569 005 | 55 555 | 773 898 | 429 317 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -88 | 0 | -3 000 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -438 586 | 726 679 | -128 284 | -231 976 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 718 856 | -973 774 | -591 273 | 608 511 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 282 300 | 51 511 | 237 187 | 42 298 |
| 13 | Комиссионные расходы | 253 534 | 13 912 | 238 850 | 9 720 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -242 162 | 75 598 | 242 162 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 9 112 | -1 283 | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -50 324 | -166 854 | -137 420 | 925 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 42 411 | 152 930 | 112 132 | 19 450 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | -1 733 517 | 562 994 | 3 860 802 | 907 771 |
| 19 | Операционные расходы | 1 311 413 | 337 262 | 5 185 348 | 421 025 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -3 044 930 | 225 732 | -1 324 546 | 486 746 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | -480 002 | 25 055 | 143 | 40 574 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -2 564 928 | 200 677 | -1 324 689 | 446 172 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -2 564 928 | 200 677 | -1 324 689 | 446 172 |

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации – эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Информация о причинах, которые привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период:

**По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 1 324 689 тыс. руб. Чистая прибыль Банка по итогам 1 квартала 2017 года составила 446 172 тыс. руб. Основными факторами отрицательной динамики прибыли в рассматриваемом периоде можно назвать необходимость создания значительного объема резервов на возможные потери по ссудам, а также списание проблемных кредитов.**

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

**Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

**Особые мнения членов Совета директоров кредитной организации – эмитента или членов Правления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента отсутствуют.**

### 4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---|---|---|---|---|
| 01.01.2017 | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 4,5% | 11,2 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 11,2 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 8% | 14,1 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 219,6 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 226,2 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 41,6 |
| | Н6 | Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,3 |
| | Н7 | Максимального размера крупных кредитных рисков | Max 800% | 313,9 |
| | Н9.1 | Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| | Н10.1 | Совокупной величины риска по инсайдерам банка | Max 3% | 0,6 |
| | Н12 | Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,0 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---|---|---|---|---|
| 01.04.2017 | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 4,5% | 10,5 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 10,5 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 8% | 13,6 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 166,7 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 206,1 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 43,1 |
| | Н6 | Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,8 |
| | Н7 | Максимального размера крупных кредитных рисков | Max 800% | 245,5 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Н9.1 | Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| | Н10.1 | Совокупной величины риска по инсайдерам банка | Max 3% | 0,5 |
| | Н12 | Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,0 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---|---|---|---|---|
| 01.01.2016 | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 5% | 11,5 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 11,5 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 14,6 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 26,1 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 98,4 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 97,5 |
| | Н6 | Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 23,6 |
| | Н7 | Максимального размера крупных кредитных рисков | Max 800% | 685,9 |
| | Н9.1 | Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| | Н10.1 | Совокупной величины риска по инсайдерам банка | Max 3% | 0,7 |
| | Н12 | Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,0 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---|---|---|---|---|
| 01.04.2016 | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 4,5% | 9,1 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 6% | 9,1 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 8% | 11,4 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 71,3 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 56,4 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 56,6 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Н6 | Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 23,3 |
| | Н7 | Максимального размера крупных кредитных рисков | Max 800% | 589,2 |
| | Н9.1 | Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,0 |
| | Н10.1 | Совокупной величины риска по инсайдерам банка | Max 3% | 0,6 |
| | Н12 | Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,0 |

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

**Данная информация не указывается, так как кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.**

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

**Все нормативы выполняются.**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации – эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации – эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации – эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента в отчетном периоде:

**В 2016 году и первом квартале 2017 года Банк выполнял все требования Банка России в части соблюдения обязательных нормативов.**

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

**Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались

соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации – эмитента, объясняющая их позиции:

**Особые мнения членов Совета директоров кредитной организации – эмитента или членов Правления кредитной организации – эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.**

### 4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации – эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

**По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. финансовых вложений кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений, не имеется.**

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

**По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. финансовых вложений кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений, не имеется.**

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

| | |
|---|---|
| Величина резерва на начало последнего завершенного отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 260 007 216,63 |
| Величина резерва на конец последнего завершенного отчетного года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 0 |

В) Иные финансовые вложения:

**По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. иных финансовых вложений кредитной организации – эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений, не имеется.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

**По оценке кредитной организации – эмитента величина потенциальных убытков, связанных с возможным банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций не превысит балансовой стоимости соответствующих вложений.**

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

**Средства кредитной организации – эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в организациях, в отношении которых приняты решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.**

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

**Все расчеты производились в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. При этом использовались следующие основные нормативные документы:**

**«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 № 385-П;**

**«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденное Банком России 20.03.2006 № 283-П;**

**«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Банком России 26.03.2004 № 254-П.**

### 4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Отчетная дата: 01.01.2017 года | | |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 118 514 384,32 | 11 700 098,26 |
| Итого: | 118 514 384,32 | 11 700 098,26 |
| Отчетная дата: 01.04.2017 года | | |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 118 514 384,32 | 117 838 574,67 |
| Итого: | 118 514 384,32 | 117 838 574,67 |

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информацию о своих нематериальных активах кредитная организация – эмитент представляет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. При этом использовался следующий основной нормативный документ:

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 № 385-П.

### 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

**В своей деятельности Банк уделяет особое внимание постоянному техническому и технологическому совершенствованию основных бизнес процессов, осуществляемых банком, с целью добиться исключительной производительности работ в ключевых направлениях, таких как обслуживание клиентов, документарное оформление операций, учет**

**результатов деятельности. В инновационной деятельности банк считает для себя приоритетным разработку новых банковских продуктов, максимально удовлетворяющих потребности клиентов и позволяющих Банку занять соответствующую долю рынка. При этом банк исходит из рационального подхода к оценке инновационных рисков и планирует расходы на инновационную деятельность, как процент от полученной прибыли.**

**В отчетном квартале расходы в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований кредитной организацией – эмитентом не осуществлялись.**

### 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершенный отчетный год и за отчетный период текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

**Кризисные процессы в экономике продолжают оказывать влияние на функционирование банковского сектора. Активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5% (прирост за 2015 год составил 6,9%). В абсолютном размере совокупные активы составили 80 трлн. руб. (2015 год - 83 трлн. руб.). Соотношение активов банковской системы и номинального ВВП составил 93,2%. Таким образом, на протяжении всего года наблюдалось замедление роста в финансовой системе в российской экономике.**

**Совокупный кредитный портфель просел в первом полугодии 2016 года (с 57,5 трлн. руб. на начало года до 55,3 на начало июля), во втором полугодии 2016 года значительных колебаний в портфеле не происходило. В целом за год портфель сократился на 3,3% (2015 год – прирост +10,3%), в результате его доля в структуре активов осталась практически на том же уровне 69,5% с учетом также сокращения активов банковского сектора (2015 год - 69,3%). При этом в различных сегментах динамика оказалась неоднородной. В течение всего года наблюдалось сжатие портфеля кредитов, выданных нефинансовым организациям, за год он сократился на 9,5%. Просроченная задолженность выросла с 7,8 до 14,2%.**

**За 3 месяца 2017 года отток активов банковского сектора Российской Федерации составил 0,9% (за аналогичный период 2016 года прирост – 2,3%). Совокупный объем активов на 01.04.2017 г. равен 79 336 млрд. руб.**

**За 3 месяца 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 212 млрд. руб. (за аналогичный период 2016 года – 109 млрд. руб.). Прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери с начала года составил 107 млрд. руб. или 2% (за аналогичный период 2016 года – 147 млрд. руб. или 2,7%).**

**В целом в течение 3 месяцев 2017 года наблюдается замедление темпов роста или продолжение снижения основных показателей банковского сектора. Кредиты и прочие ссуды уменьшились на 1% (за аналогичный период 2016 года – снижение на 2%). По денежным средствам снижение показателя составило 19% (за аналогичный период 2016 года – снижение на 27%), по корреспондентским счетам в кредитных организациях – корреспондентах показатель увеличился на 6% (за аналогичный период 2016 года – снижение на 9,6%). По производным финансовым инструментам снижение произошло на 6% (за аналогичный период 2016 года – снижение на 16,8%).**

**В течение 3 месяцев 2017 года значительных изменений по объему корпоративного и розничного кредитования в сравнении с началом года не произошло. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) с начала года уменьшился на 1,6% до 40 276 млрд. руб. В целом, кредитный портфель банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.04.2017 г. составил 54 940 млрд. руб., что на 1% ниже показателя на начало года.**

**Качество ссудного портфеля определяется общим кризисным состоянием в экономике страны: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за 3 месяца 2017 год увеличился на 4%, а по**

**розничному – на 3% (до 1 966 и 884 млрд. руб.). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,3% до 6,7%, а по розничным кредитам - с 7,9% до 8,2%.**

**По состоянию на 01.02.2017 г. (последние доступные опубликованные данные) собственные средства банковского сектора составили 9 396 млрд. руб.**

**Прирост клиентских средств за 3 месяца 2017 года составил 2% (за аналогичный период 2016 года – отток на 2%), их объем на 01.04.2017 г. составил 50 931 млрд. руб. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) увеличились на 2,2% до 16 744 млрд. руб. (за аналогичный период 2016 года – отток составил 10%), средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 7% до 9 388 млрд. руб. (за аналогичный период 2016 года – прирост на 16,7%). Вклады населения номинально сократились на 0,5% до 24 076 млрд. руб. (за аналогичный период 2016 года – отток составил 3%).**

**Показатели рентабельности с начала года увеличились: рентабельность активов осталась на том же уровне - 1,1%, рентабельность капитала сократилась с 9,9% до 9%.**

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики за последний завершенный отчетный год и за отчетный период текущего года. Оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации – эмитента тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

**В 2016 году размер активов Банка сохранился на уровне 52,7 млрд. руб. По этому показателю Банк занял 96 место среди кредитных организаций России и 8 место – по Санкт-Петербургу и Ленинградской области (по данным сайта www.banki.ru).**

**В течение года полностью погасился портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Объем чистой ссудной задолженности сократился на 33% и составил 23,3 млрд. руб.**

**В 2016 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.**

**В 2016 году у Банка существенно сократился объем привлекаемых средств клиентов. Уменьшение остатков произошло как по текущим счетам, так и депозитам юридических лиц. Общий отток объема привлеченных средств клиентов за год составил 22,7 млрд. руб. или 41%. Доля средств клиентов в пассивах Банка увеличилась с 63,8% до 73%. Доля средств кредитных организаций составила 24,3%. В структуре привлеченных средств клиентов существенно увеличилась доля вкладов физических лиц, составившая на конец года 52%.**

**По состоянию на 01.01.2017 г. величина капитала Банка, рассчитанная по методике Банка России, составила 8,4 млрд. руб. За год показатель уменьшился на 0,7 млрд. руб. или -14%. Снижение произошло, за счет полученного Банком за 2016 году убытка. По величине капитала Банк БФА занимает 88 место среди кредитных организаций России, 7 место – по Санкт-Петербургу и Ленинградской области (по данным сайта www.banki.ru).**

**Уровень достаточности капитала Банка (норматив Банка России Н1) составил 15,06%, что существенно превышает минимально допустимую величину 10%.**

**Чистый убыток Банка БФА за 2016 год составил 1,3 млрд. руб. основными причинами которого являлись списания с баланса Банка проблемного кредита ОАО «Трансаэро». Также существенным негативным фактором являлось приостановка процесса кредитования и рост объема неработающих кредитов в начале года. Чистый процентный доход по итогам**

**2016 года составил 1,3 млрд. руб. (2015 год – 731 млн. руб.). При этом комиссионные доходы сократились на 40 млн. руб. (11%).**

**В 2016 году Банк БФА неукоснительно выполнял все обязательные нормативы, регламентируемые Банком России.**

**По состоянию на 01.04.2017 г. величина активов Банка составила 39,4 млрд. руб. Сокращение активов за 3 месяца 2017 года составило 27% (-14,2 млрд. руб.). Средний объем активов за 3 месяца 2017 год - 43,4 млрд. руб. Средняя величина активов в 1 квартале 2017 года снизилась на 28% по сравнению с данным показателем во 4 квартале 2016 года.**

**Кредитный портфель на 01.04.2017 г. составил 60% активов, на начало года данный показатель был равен 44%.**

**Портфель ценных бумаг на 01.04.2017 г. составил 15% активов. Доля ценных бумаг в активах на начало года находилась на уровне 40%.**

**Объем ликвидных активов (с учетом ценных бумаг, не переданных по операциям РЕПО) в среднем за 3 месяца 2017 год составил 15% от общей величины активов при плане 8%.**

**Доля неработающих активов в течение 3 месяцев 2017 года находилась на уровне 6,2% от активов при плане 7,4%.**

**Доля активов, номинированных в иностранной валюте на 01.04.2017 г. составила 14% (на начало года 10%). При этом в долларовом эквиваленте сумма таких активов составила 79,1 млн. долл. (-11,1 млн. долл. к началу года).**

**Без учета динамики курсов иностранных валют сокращение активов за 3 месяца 2017 года составило бы 13,9 млрд. руб. (-26%).**

**В структуре пассивов 72% приходится на платные рыночные обязательства (средства клиентов и привлечение на финансовых рынках). Совокупный объем таких обязательств с начала года сократился на 14,8 млрд. руб. до 28,5 млрд. руб.**

**Средства клиентов на 01.04.2017 г. составили 72% пассивов, на начало года - 61%.**

**Объем средств, привлеченных на финансовых рынках, в среднем за 3 месяца 2017 года составил 4,5% пассивов.**

**Средняя эффективная стоимость рыночных обязательств в течение 3 месяцев 2017 года составила - 10,4% годовых. Стоимость на 01.04.2017 г. составила 9,5% годовых.**

**Доля обязательств, номинированных в иностранной валюте, составила 28% (на начало года - 36%). При этом в долларовом эквиваленте сумма таких обязательств составила 198,2 млн. долл.**

**Без учета динамики курсов иностранных валют уменьшение обязательств с начала года составило бы 13,4 млрд. руб. (-25%).**

**Доля собственных средств в пассивах на 01.04.2017г. составила 26% (на начало года 18%). В среднем в течение 3 месяцев 2017 года их доля составляла 23%.**

**Балансовая прибыль за 3 месяца 2017 года составила 442 млн. руб.**

**Средняя фиксированная (процентная) доходность активов Банка в течение 3 месяцев 2017 года держалась на уровне 13,4% годовых. С начала года она уменьшилась с 11,2% годовых до 11,1% годовых. Средняя стоимость пассивов Банка (с учетом собственных средств) составила 7,6% годовых. Процентная маржа в среднем за 3 месяца 2017 года составила 5,8%. С начала года увеличение составило 1,3 п.п. с 2,9% до 4,2%.**

**Чистые процентные доходы (положительная процентная маржа) за 3 месяца 2017 года – 455 млн. руб.**

**Капитал Банка, рассчитанный по методике Банка России, на 01.04.2017 г. составил 8 млрд. руб., из которых 1,5 млрд. руб. – капитал 2 уровня (субординированные займы).**

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

**Представленная информация выражает мнение всех органов управления Кредитной организации – эмитента.**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации – эмитента, объясняющая их позиции:

**Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.**

### 4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации – эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности:

**Основными факторами, влияющими на деятельность Кредитной организации – эмитента и изменение размера ее прибыли являются:**

**- общее состояние экономики Российской Федерации (в т. ч. размер инфляции, изменение курсов иностранных валют, уровень рыночных процентных ставок, реальные располагаемые доходы населения), отражающееся на финансовом состоянии и уровне кредитоспособности заемщиков и основных контрагентов Банка;**

**- конъюнктура мировых финансовых рынков;**

**- уровень конкуренции в банковском секторе экономики**

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

**Продолжительность действия указанных факторов и условий оценивается Кредитной организацией – эмитентом как долгосрочная.**

Действия, предпринимаемые кредитной организацией – эмитентом, и действия, которые кредитная организация – эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

**- наращивание основных показателей деятельности в части корпоративного бизнеса. Поддержание высокой эффективности работы на финансовых рынках и в розничном сегменте;**

**- увеличение рыночной доли Банка и укрепление его позиций в качестве одной из крупнейших кредитных организаций Северо-Западного региона РФ;**

**- построение универсального банка с хорошо диверсифицированной клиентской базой как по структуре активов, так и по структуре пассивов, за счет экспансии на клиентском рынке Северо-Западного региона и Москвы;**

**- наращивание доли комиссионных доходов за счет активного развития транзакционного бизнеса с клиентами;**

**- увеличение процентной маржи за счет наращивания доли текущих счетов в пассивах;**

**- обеспечение сбалансированной структуры активов:**

**- низкорискованные кредитные операции с корпоративными клиентами,**

**- работа с исключительно высоконадежными и сверхликвидными инструментами финансового рынка.**

**- диверсификация источников фондирования.**

Способы, применяемые кредитной организацией – эмитентом, и способы, которые кредитная организация – эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

**Оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского сектора и других отраслей экономики, с их учетом корректировка стратегии Банка, планов развития, усиление контроля кредитных и рыночных рисков, контроль за бюджетированием и расходами –**

**все эти действия и меры позволяют Банку своевременно отслеживать и нивелировать негативные эффекты.**

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией – эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

**В настоящее время существенными факторами, которые могут негативно повлиять на финансовые результаты кредитной организации – эмитента, являются:**

**- негативные тенденции в экономике России (падение цен на нефть, рост инфляции);**

**- закрытие западных рынков капитала для российских компаний и банков;**

**- высокая волатильность на российских финансовых рынках;**

**- резкое падение курса рубля;**

**- рост процентных ставок;**

**- высокие кредитные риски предприятий и населения;**

**- усиление конкуренции на рынке банковских услуг.**

**В краткосрочной перспективе, вероятность негативного влияния указанных факторов на результаты действия кредитной организации – эмитента оценивается как высокая.**

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

**Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность улучшить результаты деятельности Банка, являются:**

**- улучшение конъюнктуры на мировых сырьевых рынках и стабилизация ситуации на мировых финансовых рынках;**

**- макроэкономическая стабилизация, ориентированная на формирование условий появления в экономике «длинных» денег (снижение инфляции);**

**- возобновление роста секторов экономики;**

**- расширение несырьевого экспорта;**

**- снижение налоговой нагрузки;**

**- рост платежеспособного внутреннего спроса населения и предприятий;**

**- повышение инвестиций в человеческий капитал.**

**Банк ориентируется на то, что в среднесрочной перспективе будут формироваться условия для устойчивого роста, которые направлены на снижение влияния негативных факторов и максимизацию эффекта от позитивных факторов.**

### 4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

**На данный момент приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание среднего и крупного бизнеса с акцентом на услуги РКО, ведущего свою деятельность в Санкт-Петербурге и Москве. Значимыми параметрами при определении основных конкурентов являются ориентация банка на обслуживание корпоративных клиентов, устойчивый и сильный бренд банка для компаний Санкт-Петербурга, схожий уровень ключевых показателей и позиций в рейтингах российских банков. Среди банков, которые соответствуют базовым параметрам, можно выделить следующих основных конкурентов:**

- **Банк ВТБ (ПАО)**
- **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**
- **ПАО «Промсвязьбанк»**
- **ПАО «АКБ «Авангард»**

- **АО «АКБ «РосЕвроБанк»**
- **ОАО «МБСП»**

**Развитие сервиса для физических лиц также является для банка одной из важных задач. При определении основных конкурентов по данному направлению бизнеса учитывались параметры продуктов и услуг для физических лиц (схожая линейка продуктов, уровень технологичности обслуживания, нестандартные финансовые решения, уровень сервиса), надежность бренда, востребованность услуг банков среди премиальных клиентов, позиции в рейтингах. Учитывая данные параметры, можно выделить следующих основных конкурентов:**

- **ВТБ 24 (ПАО)**
- **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**
- **АО «Райффайзенбанк»**
- **ПАО «Промсвязьбанк»**

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации – эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

**Основные конкурентные преимущества кредитной организации – эмитента достигаются благодаря разработке мероприятий по созданию, модификации банковских продуктов и услуг Банка. Среди факторов в значительной мере влияющих на конкурентоспособность кредитной организации – эмитента можно выделить:**

**1. Надежность. Стабильное укрепление конкурентных позиций Банка в основных сегментах рынка банковских услуг.**

**2. Высокое качество активов и сбалансированная структурная ликвидность.**

**3. Консервативный подход к принятию рисков, гарантирующий оптимальное соотношение риска и доходности.**

**4. Сильная команда профессионалов во всех направлениях банковской деятельности.**

**5. Индивидуальный подход. Персональные программы обслуживания и гибкость в формировании индивидуальных условий сотрудничества с клиентами.**

**6. Длительный опыт работы с корпоративными клиентами стратегических отраслей: машиностроения, высокотехнологичных отраслей промышленности, строительства.**

**7. Комплексный подход к обслуживанию корпоративных клиентов, предполагающий инвестиционные программы, привлечение финансирования, а также услуги стратегических партнеров: ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ЗАО «БФА», ООО «УК «БФА», группы компаний «Интерлизинг».**

**8. Высокий уровень сервиса для частных клиентов**.

# V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента

## 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

**Структура органов управления:**

Согласно п.13.1 Устава кредитной организации – эмитента, органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

**Компетенция органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров**

В соответствии с п.13.2 Устава кредитной организации – эмитента, Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции,

2) реорганизация Банка,

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов,

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий,

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций,

8) избрание Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочное прекращение их полномочий,

9) утверждение аудиторской организации Банка,

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года,

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов финансовых результатов) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года,

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка,

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий,

14) дробление и консолидация акций,

15) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка,

16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»,

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций,

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка,

19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»,

20) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции,

21) решение иных вопросов, предусмотренных законом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

После получения Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1. и 84.2. Федерального закона «Об акционерных обществах», решения по следующим вопросам принимаются только Общим собранием акционеров Банка:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

2) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка;

3) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;

4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

Действие ограничений, устанавливаемых настоящим пунктом, прекращается по истечении 20 дней после окончания срока принятия добровольного или обязательного предложения.

**2. Совет директоров Банка**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

В соответствии с. п.14.2 Устава кредитной организации – эмитента, к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции

Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.2 настоящего Устава;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;

10) образование коллегиального и назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка, в том числе, по:

- управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств);
- организации внутреннего контроля Банка;
- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- кредитованию связанных с Банком лиц;
- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
- раскрытию информации о Банке, обязательное раскрытие которой не предусмотрено действующим законодательством;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 13.2 настоящего Устава) в установленном порядке;

17) одобрение крупной сделки, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) одобрение сделок, предусмотренных статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) одобрение предполагаемых к осуществлению сделок со связанными с Банком лицами в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России;

20) стратегическое управление и контроль за ликвидностью, в том числе, выработка основных требований и стратегических направлений по организации системы управления ликвидностью в Банке, получение информации от Правления Банка о принимаемых мерах по управлению и контролю за ликвидностью, оценка системы мер, принимаемых Правлением Банка по управлению ликвидностью, и принятие конкретных решений;

21) определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка;

22) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

23) определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;

24) рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;

25) ежегодное утверждение финансового плана Банка и рассмотрение отчетов о его исполнении, в том числе одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

26) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка и исполнительные органы Банка;

27) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;

28) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка;

29) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита Банка и другими работниками Банка.

30) решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;

31) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1 и 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах», включая оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

32) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий;

33) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка,

34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

35) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

36) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, утверждение кадровой политики Банка, включая вопросы оплаты труда, и контроль ее реализации;

37) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий, политик, положений и порядков, утвержденных Советом директоров;

38) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

39) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания

для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителю службы внутреннего аудита и руководителю службы комплаенс контроля Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

40) к компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита Банка, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, а также контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит (внешний аудитор), и актов надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

41) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

**3. Правление Банка и Председатель Правления Банка**

Согласно п. 15.1 Устава кредитной организации – эмитента, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

Правление предварительно рассматривает все вопросы, которые подлежат решению на Общем собрании акционеров Банка или Совете директоров Банка, и подготавливает по ним материалы, заключения и рекомендации.

Правление Банка осуществляет контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, по исполнению решений, принятых органами управления Банка.

В соответствии с п. 15.3.3 Устава кредитной организации – эмитента, к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления;

2) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и делегирование им части своих полномочий;

3) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;

4) принятие решений о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и об осуществлении заемщиком реальной деятельности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

5) утверждение ставок по привлечению ресурсов (за исключением размера процента (купона) по облигациям или порядка его определения);

6) проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

7) совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

8) совершение банковских операций и других сделок, связанных с основной деятельностью Банка, при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

9) утверждение следующих внутренних документов Банка:

- положений о комитетах и других коллегиальных органах,
- положений, описывающих конкретные банковские риски, устанавливающие основные нормы и правила управления банковскими рисками,
- положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в рамках утвержденной Советом директоров организационной структуры Банка;
- документов, определяющих порядок списания безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности (в том числе по ссуде);
- документов, регламентирующих порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, признаваемых ссудами в соответствии с нормативными документами Банка России.

10) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

11) участие в системе управления и контроля за рисками в деятельности Банка в соответствии с принятой в Банке политикой и стратегией управления банковскими рисками, контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, а также установление лимитов и ограничений на величину принимаемых Банком рисков в рамках полномочий, предусмотренных лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка;

12) осуществление управления и контроля за ликвидностью;

13) разработка положений о фондах Банка и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;

14) создание структурных подразделений и внутренних структурных подразделений Банка в рамках организационной структуры, утвержденной Советом директоров;

15) к компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (в том числе, актов проверок) службы внутреннего аудита, службы комплаенс контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений и коллегиальных рабочих органов Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и контроль соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

16) иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями вышестоящих органов Банка.

Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия комитетам и иным коллегиальным органам Банка, созданным по решению Правления.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и руководит всей текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления Банка вправе решать все вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, составляющих компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

15.6.1. Без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в судах, органах государственной власти и управления, правоохранительных органах;

15.6.2. Совершает от имени Банка в пределах своей компетенции все предусмотренные законом сделки, выдает работникам Банка доверенности;

15.6.3. Принимает на работу и увольняет работников Банка, утверждает штатное расписание, положения о структурных подразделениях Банка и должностные инструкции в соответствии с внутренними документами Банка по вопросам кадров (персонала) Банка;

15.6.4. Издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания.

15.6.5. Утверждает внутренние документы Банка, в том числе документы, устанавливающие порядок осуществления Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг на основании соответствующих лицензий, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

15.6.6. Утверждает отчеты или уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

15.6.7. Рассматривает отчеты, представляемые контролером профессионального участника рынка ценных бумаг

15.6.8. Принимает решение о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения.

15.6.9. К компетенции Председателя Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения работников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю;
- рассмотрение информации, представляемой руководителем службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля, результатах мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений,
- утверждение правил внутреннего контроля по противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ); согласование отчетов, представляемых Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, рассмотрение иной текущей отчетности, представляемой Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами Банка.

15.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления, предусмотренные действующим

законодательством и настоящим Уставом, возлагаются на Исполняющего обязанности Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа его заместителей.

15.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором (контрактом), заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров.

15.9. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

15.10. Решение Правления Банка может быть принято заочным голосованием.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента либо иного аналогичного документа:

**Внутренний документ кредитной организации – эмитента, устанавливающий правила корпоративного управления кредитной организации – эмитента, отсутствует.**

**Кредитная организация – эмитент в годовом отчете, в специальном разделе «СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ» раскрывает информацию о том, каким принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения (распоряжение Федеральной Комиссии по Рынку Ценных Бумаг от 04.04.2002г. №421/р) следует акционерное общество.**

**Годовой отчет кредитной организации-эмитента размещен в сети Интернет по следующим адресам:**

**http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;**
**www.bfa.ru**

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

**Внутренними документами кредитной организации – эмитента, регулирующими деятельность его органов управления, являются:**

**- Устав Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (Протокол №5 внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Банк БФА» от 22.10.2013 г.);**

**- Изменения №1 в Устав Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (Протокол № 1 внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Банк БФА» от 21.01.2015 г).**

**- Положение о Совете директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (Протокол № 2 годового Общего собрания акционеров ПАО «Банк БФА» от 25.06.2015 г.);**

**- Положение о Правлении Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (Протокол № 2 годового Общего собрания акционеров ПАО «Банк БФА» от 25.06.2015 г.).**

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента:**

**http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;**
**www.bfa.ru/**

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав кредитной организации-эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации-эмитента:

**В отчетном квартале изменения в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента, не вносились.**

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество | Егоров Анатолий Борисович |
| Год рождения | 1981 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Московский государственный институт электронной техники, инженер,<br>Год окончания: 2002<br>Финансовая академия при Правительстве РФ, экономист<br>Год окончания: 2009 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.2010 | 06.2011 | Главный специалист | Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» |
| 06.2011 | 08.2013 | Заместитель начальника предприятия по экономике и финансам | Федеральное государственное унитарное предприятие «Спецстройинжиниринг при Федеральном Агентстве специального строительства» |
| 10.2013 | 12.2014 | Советник Генерального директора | Открытое акционерное общество «Трансинжстрой» |
| 01.2015 | По настоящее время | Советник Финансового директора | Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазиндустрия-менеджмент» |
| 13.10.2015 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

**Председатель Комитета Совета директоров ПАО «Банк БФА» по аудиту, член Комитета Совета директоров ПАО «Банк БФА» по кадрам и вознаграждениям.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация – эмитент считает независимыми:

**Член Совета директоров является независимым.**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество | Мазур Валерия Андреевна |
| Год рождения | 1968 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончила: Санкт-Петербургский государственный университет, юрист<br>Год окончания: 1998<br>Санкт-Петербургский государственный технический университет (Ленинградский Политехнический институт им. М.И. Калинина), инженер<br>Год окончания: 1992 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 15.05.2001 | По настоящее время | Адвокат (не является трудовой деятельностью) | Санкт-Петербургская городская коллегия адвокатов (не является местом осуществления трудовой деятельности) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 17.10.2006 | 17.08.2011 | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Петербургская Лизинговая Компания» |
| 14.05.2007 | 13.10.2014 | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 30.06.2011 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 14.10.2014 | 12.01.2015 | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 23.03.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация» |
| 30.03.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество» |
| 01.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Путилково» |
| 06.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест» |
| 08.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Китеж» |
| 12.04.2016 | июнь 2016 | Член Наблюдательного совета | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |
| 28.06.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество Башкирский Промышленный Банк |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

**Член Комитета Совета директоров по аудиту.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация – эмитент считает независимыми:

**Член Совета директоров является независимым.**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество | Стукань Татьяна Андреевна |
| Год рождения | 1956 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончила: Ленинградский институт текстильной и легкой промышленности им. С.М. Кирова<br>Год окончания:1982 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.11.2007 | По настоящее время | Главный бухгалтер | Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент» |
| 01.06.2009 | По настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «Премиум» |
| 13.03.2014 | 03.12.2014 | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «Стройкомплект» |
| 02.06.2014 | 26.09.2014 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 26.09.2014 | 21.01.2015 | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 21.01.2015 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 23.01.2015 | По | Председатель Совета | Закрытое акционерное |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | настоящее время | директоров | общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 23.01.2015 | По настоящее время | Председатель Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» |
| 13.04.2015 | По настоящее время | Председатель Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» |
| 13.10.2015 | По настоящее время | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 23.03.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация» |
| 30.03.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество» |
| 01.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Путилково» |
| 06.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест» |
| 08.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Китеж» |
| 12.04.2016 | 27.09.2016 | Член Наблюдательного совета | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 8,0293 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 8,0293 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимала.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

**Член Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация – эмитент считает независимыми:

**Член Совета директоров является независимым.**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество | Коган Евгений Владимирович |
| Год рождения | 1988 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Санкт-Петербургский Государственный Университет<br>Год окончания: 2009 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 04.12.2007 | 30.06.2011 | Экономист | Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент» |
| 18.07.2011 | 30.08.2012 | Референт государственной гражданской службы РФ 3 класса | Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России) |
| 03.09.2012 | По настоящее время | Начальник Управления внутреннего контроля | Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент» |
| 02.06.2014 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 24.10.2014 | 09.12.2015 | Вице-президент | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 10.12.2015 | 07.02.2016 | Руководитель Бизнес-единицы | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |
| 08.02.2016 | По настоящее время | Советник Председателя Правления Банка | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 12.04.2016 | По настоящее время | Член Наблюдательного совета | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |
| 08.04.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ» |
| 29.06.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт» |
| 29.06.2016 | По настоящее время | Член Совета директоров | Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) |
| 15.08.2016 | По настоящее время | Заместитель Председателя Правления, член Правления | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Брат Коган Ефим Владимирович – акционер кредитной организации – эмитента.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

**Член Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация – эмитент считает независимыми:

**Член Совета директоров не является независимым.**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| Фамилия, имя, отчество | Осиновский Олег Леонидович |
| Год рождения | 1971 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт, экономист<br>Год окончания: 2005 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.06.2005 | 12.04.2011 | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 01.10.2005 | 31.03.2011 | Генеральный директор | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 31.03.2006 | 28.05.2013 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 06.03.2007 | апрель 2016 | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания» |
| 01.04.2011 | 13.07.2012 | Советник Президента | Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство» |
| 12.04.2011 | 23.05.2013 | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 16.07.2012 | 12.09.2012 | Советник Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 12.09.2012 | По настоящее время | Первый заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 28.05.2013 | По настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ | 0 | % |

| | | |
|---|---|---|
| кредитной организации – эмитента | | |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

**Не является членом комитетов Совета директоров.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация – эмитент считает независимыми:

**Член Совета директоров не является независимым.**

| Персональный состав | Правление |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Осиновский Олег Леонидович |
| Год рождения | 1971 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт, экономист<br>Год окончания: 2005 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.06.2005 | 12.04.2011 | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 01.10.2005 | 31.03.2011 | Генеральный директор | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 31.03.2006 | 28.05.2013 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 06.03.2007 | апрель 2016 | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания» |
| 01.04.2011 | 13.07.2012 | Советник Президента | Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство» |
| 12.04.2011 | 23.05.2013 | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 16.07.2012 | 12.09.2012 | Советник Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 12.09.2012 | По настоящее время | Первый заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 28.05.2013 | По настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено

дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

| | |
|---|---|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество | Рязанцев Валентин Геннадьевич |
| Год рождения | 1969 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Санкт-Петербургский государственный технический университет, экономист<br>Год окончания: 1997 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 31.12.2003 | 19.04.2014 | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» |
| 02.05.2006 | 20.03.2012 | Заместитель Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 30.06.2011 | 02.06.2014 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 21.03.2012 | 26.11.2014 | Советник Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 27.11.2014 | По настоящее время | Первый заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 03.03.2015 | По настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 30.06.2015 | По настоящее время | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство» |
| 25.02.2016 | По настоящее время | Советник Генерального директора | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА» |
| 19.11.2015 | 15.03.2016 | Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |
| 16.03.2016 | По настоящее время | Исполнительный директор по управлению стратегическими инвестициями | Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|---|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

| Персональный состав | Правление |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Матюхин Руслан Юрьевич |
| Год рождения | 1970 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, экономист<br>Год окончания: 1993 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.03.2008 | По настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС» |
| 25.04.2008 | По настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-НЕВА» |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 25.04.2008 | По настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-ФИНАНС» |
| 25.04.2008 | По настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД» |
| 03.03.2009 | 21.07.2011 | Заместитель Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» |
| 30.06.2011 | 28.05.2013 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 22.07.2011 | 09.01.2013 | Первый вице-президент | Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство» |
| 10.01.2013 | 27.02.2013 | Вице-президент | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 28.02.2013 | По настоящее время | Первый заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 28.05.2013 | По настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

| Персональный состав | Правление |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Трохин Василий Глебович |
| Год рождения | 1963 |
| Сведения об образовании | Высшее<br>Окончил: Высшая юридическая заочная школа МВД СССР, юрист<br>Год окончания: 1991 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 21.09.2009 | 18.04.2012 | Вице-президент | Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство» |
| 30.06.2011 | По настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 19.04.2012 | 23.09.2012 | Советник Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 24.09.2012 | По настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |
| 16.10.2014 | По настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 19,6264 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 19,6264 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимал.**

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

**Совет директоров:**

| Отчетный период | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2016 год | Заработная плата | 0 |
| 3 месяца 2017 года | Заработная плата | 0 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

**Выплаты членам Совета директоров осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

**Правление:**

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2016 год | Заработная плата | 48 277 828,52 |
| | Премии | 6 117 010,04 |
| | Компенсация за неиспользованный отпуск, иные выплаты | 6 590 637,06 |
| 3 месяца 2017 года | Заработная плата | 56 515 549,67 |
| | Компенсация за неиспользованный отпуск, иные выплаты | 692 903,99 |
| | Выходное пособие | 3 000 960,00 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

**Выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

**В соответствии с пунктом 17.1 Устава ПАО «Банк БФА», контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Общее собрание акционеров Банка может принять решение об избрании Ревизионной комиссии.**

**Ревизор (члены Ревизионной комиссии) не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.**

**Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка (членов Ревизионной комиссии Банка).**

**По решению Общего собрания акционеров Банка Ревизору (членам Ревизионной комиссии) Банка в период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.**

**Ревизор Банка (члены Ревизионной комиссии) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.**

**В ходе выполнения возложенных на Ревизора Банка (Ревизионную комиссию) функций могут привлекаться эксперты из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизор Банка (председатель Ревизионной комиссии).**

**Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.**

**По требованию Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о его финансово-хозяйственной деятельности.**

**Порядок работы Ревизора Банка (Ревизионной комиссии), его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка (Положением о Ревизионной комиссии), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.**

**Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.**

**Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по**

**инициативе Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.**

**По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.**

**Документально оформленные результаты проверок Ревизор (Ревизионная комиссия) представляют на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер.**

**Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности его финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).**

**Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.**

**Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.**

**Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.**

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренной Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» информации должно содержать результаты проверки аудиторской организацией следующих вопросов:**

**1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;**

**2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:**

**- подчиненности подразделений управления рисками;**

**- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;**

**- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;**

**- осуществления Советом директоров Правлением и Председателем Правления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.**

**Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.**

**Согласно пункту 3.1 Положения о Ревизоре (Ревизионной комиссии) Банка:**

**В соответствии со своей компетенцией Ревизор проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением,**

**Председателем Правления и другими органами управления Банка, и осуществляет:**

**- проверку соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность,**

**- проверку организации внутреннего контроля;**

**- соблюдение законности совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой);**

**- состояние кассы и имущества Банка;**

**- проверку законности заключенных от имени Банка сделок, проведенных расчетов с контрагентами;**

**- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета действующему законодательству;**

**- анализ финансового положения Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка;**

**- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат (объявления) дивидендов, исполнения прочих обязательств;**

**- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах (счетов финансовых результатов) Банка, отчетной документации для налоговых органов, органов государственного управления;**

**- иные виды работ, отнесенные Уставом и Положением о Ревизоре к компетенции Ревизора.**

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения Банком целей эффективного ведения банковской деятельности.**

**Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:**

**1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;**

**2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);**

**3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;**

**4) исключения конфликта интересов в Банке, вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Банк России.**

**В систему органов внутреннего контроля Банка входят следующие субъекты внутреннего контроля:**

- **органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка; Правление Банка и Председатель Правления Банка);**
- **Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка;**
- **Главный бухгалтер Банка (его заместители);**
- **руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;**

- **подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:**
- **Служба внутреннего аудита (далее – СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в части функций внутреннего контроля в соответствии с требованиями главы 4 Положения №242-П Банка России о внутреннем контроле в кредитных организациях;**
- **Служба комплаенс контроля (далее - СКК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в части комплаенс контроля и иных функций внутреннего контроля, в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения №242-П Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;**
- **Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее оценочную, контрольную и методологическую функции в процессе управления банковскими рисками в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России**
- **Служба финансового мониторинга (далее - СФМ) структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в кредитных организациях, созданное для обеспечения реализации Банком правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (ПВК по ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ - должностное лицо Банка, возглавляющее СФМ;**
- **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – работник, ответственный за осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;**
- **коллегиальные рабочие органы Банка.**

**Общее собрание акционеров Банка участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в соответствии со своей компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом Банка, в том числе путем избрания членов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий, избрания Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, утверждения аудиторской организации Банка, утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, принятия решений об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством. Общее собрание акционеров Банка осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством.**

**К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:**

**- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;**

**- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;**

**- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;**

**- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, а также Ответственного сотрудника (структурного**

**подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и актов надзорных органов;**

**- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;**

**- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.**

**К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:**

**- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;**

**- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;**

**- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (в том числе, актов проверок) службы внутреннего аудита, службы комплаенс контроля (в случае необходимости), аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений и коллегиальных рабочих органов Банка;**

**- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие процедуры деятельности Банка;**

**- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;**

**- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и контроль соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.**

**К компетенции Председателя Правления Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:**

**- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;**

**- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения работников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю;**

**- рассмотрение информации, представляемой руководителями службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля и уровня регуляторного риска, результатах мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений,**

**- утверждение правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ); согласование отчетов, представляемых Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, рассмотрение иной текущей отчетности, представляемой Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами Банка.**

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

**В кредитной организации – эмитенте создан Комитет по аудиту Совета директоров.**

**Комитет по аудиту Совета директоров Банка (далее по тексту – Комитет по аудиту) создан в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов в области контроля за проведением аудита Банка, относящихся к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам компетенции Совета директоров Банка в указанной сфере. Комитет по аудиту обеспечивает контроль Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.**

**В соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Банка основными функциями Комитета по аудиту являются:**

**- обеспечение фактического участия Совета директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;**

**- обеспечение профессиональной осведомленности членов Совета директоров Банка в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка;**

**- выработка рекомендаций Совету директоров Банка по выбору независимой аудиторской организации;**

**- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по размеру вознаграждения аудиторской организации Банка, виде и объеме его услуг, перечне сопутствующих услуг аудитора;**

**- взаимодействие с аудиторской организацией (Аудитором Банка) и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка;**

**- подготовка информации и выработка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам создания и функционирования системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы внутреннего контроля;**

**- регулярное предварительное рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, и выработка рекомендаций Совету директоров по данному вопросу;**

**- подготовка предложений Совету директоров Банка по вопросам утверждения и исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;**

**- предварительное рассмотрение заключений аудиторской организации Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по результатам рассмотрения аудиторского заключения;**

**- предварительное рассмотрение положений Банка, выносимых на утверждение Совета директоров Банка, по вопросам создания и функционирования эффективного внутреннего контроля и подготовка рекомендаций по данному вопросу;**

**- разработка предложений Совету директоров Банка по организации осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения и предварительное рассмотрение результатов проверки с выработкой предложений Совету директоров;**

**- организация обсуждения с исполнительными органами Банка, аудиторской организацией и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка изменений в учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения;**

**- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения годового отчета Банка;**

**- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по отчетам и обращениям ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;**

**- иные вопросы в указанных выше областях, отнесенные к рассмотрению Комитета по аудиту решением Совета директоров Банка.**

**Численный состав Комитета по аудиту определяется решением Совета директоров Банка, но не может составлять менее 3 (Трех) членов. На дату окончания отчетного квартала численный состав Комитета по аудиту Банка**

**составляет 3 (Три) члена (решение Совета директоров от 13.10.2015г., протокол №10/15):**

**- Егоров Анатолий Борисович (Председатель Комитета по аудиту);**

**- Стукань Татьяна Андреевна;**

**- Мазур Валерия Андреевна.**

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях:

**Кредитная организация – эмитент 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 с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.**

**Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов и рекомендаций Банка России, Устава Банка, Положения о службе управления рисками и иных внутренних нормативных документов, утвержденных Советом Директоров и Правлением Банка. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе. Основными задачами Службы управления рисками являются:**

**- координация процессов управления рисками, проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;**

**- разработка методологических документов в области организации управления рисками;**

**- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и выработка предложений в отношении управления соответствующими рисками;**

**- формирование отчетности по рискам;**

**- разработка и представление на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информации по вопросам, предусмотренным Политикой управления банковскими рисками и капиталом.**

**Служба управления рисками выполняет следующие функции:**

**- разработка, согласование, регулярный пересмотр документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, методик и процедур управления отдельными рисками (совместно с подразделениями, в которых возникают риски).**

**- разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;**

**- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов управления рисками;**

**- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;**

**- организация контроля за качеством кредитного портфеля и кредитными рисками по Банку в целом;**

**- осуществление подготовки оперативной информации для Председателя Правления, о выявленных в ходе мониторинга кредитных и иных рисков фактах, ведущих к увеличению уровня риска по кредитным и иным операциям Банка;**

**- организация проведения мониторинга финансового состояния крупных клиентов – юридических лиц, эмитентов ценных бумаг, финансовых институтов и прочих контрагентов, а также анализа ситуации на финансовых рынках;**

**- вынесение предложений на Совет Директоров по установлению предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку (склонности к риску) и оценка текущего Совокупного уровня риска по Банку;**

**- осуществление мониторинга состояния и анализа значимых рисков Банка;**

**- осуществление качественной и количественной оценки нефинансовых рисков, разработка показателей и порядка оценки уровня нефинансовых рисков, осуществление контроля за соблюдением ограничений (лимитов), составление и предоставление органам управления Банка отчетности об уровне нефинансовых рисков;**

**- проведение расследований случаев реализации рисковых событий, разработка совместно с ответственными подразделениями планов мероприятий по минимизации нефинансовых рисков;**

**- участие в процедуре изменения, разработки и принятия новых внутренних документов, несущих потенциальные банковские риски, участие в оценке новых продуктов/услуг Банка на предмет минимизации банковских рисков;**

**- участие во внутреннем контроле Банка путем установления процедур и использования методов (способов) контроля, соответствующие контролируемому объекту и целям проведения контроля.**

**Служба комплаенс контроля (далее также СКК) — структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России № 242-П, Устава Банка, Положения о Службе комплаенс контроля (утверждено Председателем Правления ПАО «Банкт БФА» 11.02.2016) и иных внутренних нормативных документов, утвержденных Советом Директоров Банка и другими органами управления Банка. СКК осуществляет свои функции на постоянной основе.**

**СКК создана в целях контроля соблюдения Банком, его структурными подразделениями и сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка. СКК осуществляет следующие функции:**

**- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);**

**- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;**

**- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;**

**- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;**

**- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;**

**- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;**

**- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;**

**- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;**

**- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;**

**- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;**

**- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);**

**- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;**

**- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;**

**- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;**

**- Служба комплаенс контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.**

Информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

**Служба внутреннего аудита Банка (далее также СВА) создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка посредством наблюдения за состоянием системы внутреннего контроля, выявления, анализа и оценки недостатков в ее организации, а также выработки предложений по повышению ее эффективности. Служба внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка, обладающее независимостью по отношению к исполнительным органам управления Банка и осуществляющее контрольные функции по отношению к другим подразделениям и сотрудникам Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита (в новой редакции), утвержденным Советом директоров ПАО «Банк БФА» 25.06.2015, протокол №06/15, с изменениями №1 от 07.09.2015, протокол № 08/15.**

**СВА осуществляет следующие функции:**

**- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);**

**- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;**

**- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;**

**- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;**

**- определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;**

**- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;**

**- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;**

**- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;**

**- проверка деятельности Службы комплаенс контроля Банка и Службы управления рисками Банка;**

**- проверка и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;**

**- проверка порядка и процедур организации и осуществления в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе проверка первых операций по банковскому счету (вкладу), подлежащих обязательному контролю, операций с ценными бумагами, обновления анкет клиентов и других аспектов данного направления деятельности Банка;**

**- проверки по иным вопросам в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка;**

**- в случае выявления повышения уровня отдельного вида банковских рисков (в первую очередь, кредитного и процентного) Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку данного направления деятельности Банка не реже одного раза в год с отражением в отчете и плане работы Службы внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров Банка.**

**Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.**

**СВА действует на основании Устава Банка, законодательства РФ, Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утвержденного Советом директоров Банка. СВА подотчетна и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.**

**Организация работы СВА строится на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.**

**СВА направляет Совету директоров Банка на рассмотрение отчет о проделанной работе не реже одного раза в полугодие.**

**Компетенция, порядок взаимодействия с подразделениями Банка, порядок формирования СВА определены Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Руководитель СВА обладает всеми правами, предоставленными СВА. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен и утверждается Советом директоров Банка.**

**Если, по мнению СВА, руководитель подразделения или исполнительные органы управления приняли решение, несущее для Банка неприемлемый уровень риска, или принятые меры внутреннего контроля неадекватны уровню принимаемого риска, то руководитель СВА обязан незамедлительно проинформировать об этом Совет директоров Банка.**

**Руководитель СВА несет дисциплинарную и административную ответственность в случае неинформирования или несвоевременного информирования исполнительных органов управления Банка, Совета директоров Банка обо всех фактах нарушения процедур принятия решения и оценки рисков в процессе деятельности структурных подразделений Банка.**

**СВА должна обеспечить эффективное взаимодействие с внешним аудитором по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками Банка законодательства РФ, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности.**

Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

**«Политика управления банковскими рисками и капиталом» утверждена Советом директоров Банка 10.03.2017 (протокол №01/17) и определяет основные риски, возникающие в процессе деятельности Банка, цели и задачи системы управления банковскими рисками, описывает общие принципы и**

**организацию функционирования системы управления банковскими рисками, а также участников процесса управления рисками и их полномочия. Действие политики распространяется на все активные и пассивные операции Банка, на профессиональную деятельность Банка на финансовых рынках и все иные виды деятельности Банка. Политика является обязательной для применения всеми подразделениями и сотрудниками Банка. В развитие положений политики Банк разрабатывает отдельные внутренние нормативные документы по организации управления видами рисков в соответствии с классификацией и принципами, закрепленными в политике. Политика, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Банка.**

**«Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Банк БФА» утверждено Советом директоров Банка 16.10.2014 (протокол №06/14; с изменениями №1 от 07.09.2015, протокол №08/15) и определяет понятия внутреннего контроля, системы внутреннего контроля, цели и принципы осуществления внутреннего контроля. В Положении о системе внутреннего контроля ПАО «Банк БФА закреплены основные направления внутреннего контроля:**

**- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;**

**- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;**

**- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;**

**- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).**

**Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и сотрудниками Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете, а также службой внутреннего аудита. По результатам мониторинга системы внутреннего контроля Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.**

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

**Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации определены внутренними документами кредитной организации-эмитента, сведения о которых не представляются на странице в сети Интернет:**

**Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному ее использованию и манипулированию рынком, утверждены решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол №12/13 от 30.09.2013 (в ред. изменений №1 и №2 Протокол №01/14 от 24.04.14, изменений №3 Протокол №08/15 от 07.09.2015).**

**Положение об обращении с информацией ограниченного доступа ПАО «Банк БФА», утверждено Приказом Председателя Правления от 29.05.2015 № 309.**

**Положение об обработке персональных данных в ОАО «Банк БФА», утверждено решением Правления от 30.07.2012 г., протокол №19/12.**

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и руководителях структурных подразделений кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю:

**Ревизор:**

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Данилова Янина Владимировна |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Окончила: Санкт-Петербургский университет экономики и финансов<br>Год окончания: 1995 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.12.2010 | 09.06.2014 | Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания «Север\Запад» | Финансовый директор |
| 01.12.2014 | По настоящее время | Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент» | Начальник управления внутреннего контроля |
| 25.06.2015 | По настоящее время | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Ревизор |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации –

эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – Эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимала.**

**Служба внутреннего аудита:**

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Степанова Нелля Васильевна |
| Год рождения: | 1958 |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Окончила: Ленинградский ордена Ленина политехнический институт им. М.И. Калинина, инженер-экономист<br>Год окончания: 1980 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.12.2008 | 25.07.2011 | Общество с ограниченной ответственностью «Осиновая роща» | Генеральный директор |
| 21.11.2011 | 15.12.2012 | Закрытое акционерное общество «БФА Девелопмент» | Начальник управления внутреннего контроля |
| 21.08.2012 | 16.10.2014 | Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Руководитель Службы внутреннего контроля |
| 17.10.2014 | 20.03.2017 | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Руководитель Службы внутреннего аудита |
| 21.03.2017 | По настоящее время | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Руководитель Службы внутреннего аудита (по совместительству) |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |

| | | |
|---|---|---|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимала.**

**Служба комплаенс контроля:**

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Виноградова Нина Юрьевна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Окончила: Санкт-Петербургский технологический институт (технический университет), химик-технолог<br>Год окончания: 1995<br>Окончила: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии<br>Год окончания: 1999 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.06.2008 | 02.10.2011 | КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество) | Начальник отдела проверок внутрибанковских операций |
| 03.10.2011 | 05.05.2012 | КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество) | Старший аудитор Службы внутреннего аудита |
| 11.05.2012 | 14.05.2013 | Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк» | Главный специалист Службы внутреннего контроля |
| 20.05.2013 | 09.06.2013 | «Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Главный специалист Службы внутреннего контроля |
| 10.06.2013 | 16.10.2014 | «Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля |
| 17.10.2014 | По настоящее время | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Руководитель Службы комплаенс контроля |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимала.**

**Служба управления рисками:**

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Воронкова Оксана Сергеевна |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Высшее<br>Челябинский Государственный университет<br>Специальность: Финансы и кредит<br>Год окончания: 1995<br>АНО Российская Академия Предпринимательства<br>Специальность: Менеджмент организации<br>Год окончания: 2010 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.08.2007 | 31.03.2011 | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела развития депозитных операций Управления развития розничного и пластикового бизнеса |
| 01.04.2011 | 13.08.2012 | Банк ВТБ24 (закрытое акционерное общество) Филиал №7806 ВТБ24 (ЗАО) | Главный финансовый консультант ДО №22 "Сестрорецкий" |
| 14.08.2012 | 19.04.2013 | Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» | Ведущий специалист Отдела внедрения и контроля Управления розничных продуктов Департамента бизнес анализа Операционно-Технологического блока |
| 22.04.2013 | По настоящее время | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | Начальник отдела анализа нефинансовых рисков Службы управления рисками |
| 26.10.2016 | По настоящее время | Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» | И.о. Руководителя Службы управления рисками |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |

| | | |
|---|---|---|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – Эмитента, данное лицо не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**К административной или уголовной ответственности не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный период не занимала.**

### 5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

**Служба внутреннего аудита:**

| Отчетный период | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2016 год | Заработная плата | 5 394 046,48 |
| | Материальная помощь | 10 000,00 |
| | Компенсация за неиспользованный отпуск | 103 194,08 |
| 3 месяца 2017 года | Заработная плата | 1 052 155,22 |

| | | |
|---|---|---|
| | Компенсация за неиспользованный отпуск | 79 592,85 |
| | Выходное пособие | 600 240,00 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

**Выплаты сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

**Служба комплаенс контроля:**

| Отчетный период | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2016 год | Заработная плата | 2 515 372,53 |
| | Материальная помощь | 77 648,00 |
| 3 месяца 2017 года | Заработная плата | 627 948,26 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

**Выплаты сотрудникам Службы комплаенс контроля Банка осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

### 5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации – эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

| Наименование показателя | Отчетный период | |
|---|---|---|
| | 2016 год | 3 мес. 2017 года |
| 1 | 2 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | 416 | 350 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 557 357 563,33 | 176 224 510,59 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 14 069 256,51 | 5 670 903,77 |

Факторы, которые, по мнению кредитной организации – эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента за раскрываемый период. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

**В отчетном периоде у кредитной организации – эмитента не было существенных изменений численности сотрудников. Изменение численности сотрудников в отчетном периоде не несет существенных последствий для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.**

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники):

**Ключевым сотрудником кредитной организации – эмитента, оказывающим существенное влияние на ее деятельность, является И. о. Председателя Правления Банка – Осиновский О.Л., данные по которому приведены в п. 5.2 настоящего Ежеквартального отчета.**

Сотрудниками (работниками) **не создан** профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент **не имеет** перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о таких соглашениях или обязательствах:

**Сведения отсутствуют.**

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

**Сведения отсутствуют.**

# VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

### 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

**Не заполняется, так как кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

**26**

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

**1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

**26 лиц, владельцев обыкновенных именных бездокументарных акций кредитной организации – эмитента.**

Дата составления списка **«16» декабря 2016 года**.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

**Собственные акции, находящиеся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала отсутствуют.**

Известная кредитной организации – эмитенту информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным кредитной организации – эмитенту организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

**У кредитной организации – эмитента отсутствуют подконтрольные организации.**

### 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Физические лица:

| Фамилия, имя, отчество | Коган Ефим Владимирович |
|---|---|
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 24,94998% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 24,94998% |

| Фамилия, имя, отчество | Дедов Юрий Евгеньевич |
|---|---|
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 21,0865% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 21,0865% |

| Фамилия, имя, отчество | Трохин Василий Глебович |
|---|---|
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 19,6264% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 19,6264% |

| Фамилия, имя, отчество | Стукань Татьяна Адреевна |
|---|---|
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 8,0293% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 8,0293% |

Юридические лица:

| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО» |
|---|---|
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ЭСПЕРТО» |
| Место нахождения | 190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А |
| ИНН | 7838374215 |
| ОГРН | 1077847012231 |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 5,00% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 5,00% |

| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Софит» |
|---|---|
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «Софит» |
| Место нахождения | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н |
| ИНН | 7802195967 |
| ОГРН | 1027801543890 |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 8,0062% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 8,0062% |

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» |
| Место нахождения | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н |
| ИНН | 7806310378 |
| ОГРН | 1057810033093 |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 7,9923% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 7,9923% |

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц – по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника (акционера) кредитной организации – эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Фамилия, имя, отчество: **Субботин Александр Николаевич**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль.**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль: **Участие в юридическом лице ООО «ЭСПЕРТО», являющемся акционером кредитной организации – эмитента.**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

**- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**

**- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**

**- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента).**

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **Не применимо.**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения: **Не приводятся.**

Фамилия, имя, отчество: **Акберов Ренат Гурбанович**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль.**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль: **Участие в юридическом лице ООО «Софит», являющемся акционером кредитной организации – эмитента.**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

**- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**
**- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**
**- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента).**

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **Не применимо.**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**
Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения: **Не приводятся.**

Фамилия, имя, отчество: **Васильева Ольга Сергеевна**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль.**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:
**Участие в юридическом лице ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ», являющемся акционером кредитной организации – эмитента.**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

**- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**
**- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;**
**- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента).**

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:

**Не применимо.**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения:

**Не приводятся.**

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

| | | |
|---|---|---|
| Полное фирменное наименование | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» | |
| Сокращенное наименование | НКО АО НРД | |
| Место нахождения | г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12 | |
| ИНН | 7702165310 | |
| ОГРН | 1027739132563 | |
| Контактный телефон | +7 (495) 234-48-27 | |
| Факс | +7 (495) 956-09-38 | |
| Адрес электронной почты | pr@nsd.ru | |
| Сведения о лицензии: лицензия на осуществление депозитарной деятельности | | |
| Номер | 177-12042-000100 | |
| Дата выдачи | 19 февраля 2009 | |
| Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | без ограничения срока действия | |
| Наименование органа, выдавшего лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам | |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя | 114 144 | шт. |
| Количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя | - | шт. |

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

**Отсутствует.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»):

**Специальное право отсутствует.**

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

**Ограничения отсутствуют.**

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

**Приобретение акций (долей) кредитной организации – эмитента иностранными гражданами регулируется федеральными законами. В части 1 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» закреплено, что размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.**

**Согласно части 4 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

**Согласно части 6 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности**

**Согласно части 7 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.**

**В соответствии с частями 5, 6, 7 статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и**

**иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.**

**В соответствии с абзацем 2 пункта 1 ст.6 Федерального закона от 14.11.2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.**

**В соответствии с частями 8, 11 ст.11 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России**

**Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».**

### 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации – эмитента, а для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «26» мая 2015 года | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Коган Ефим Владимирович | --- | --- | --- | --- | 24,94998% | 24,94998% |
| 2. | Дедов Юрий Евгеньевич | --- | --- | --- | --- | 21,0865% | 21,0865% |
| 3. | Трохин Василий Глебович | --- | --- | --- | --- | 19,6264% | 19,6264% |
| 4. | Исхаков Айрат Закирович | --- | --- | --- | --- | 8,0293% | 8,0293% |
| 5. | Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО» | ООО «ЭСПЕРТО» | 190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А | 1077847012231 | 7838374215 | 5,00% | 5,00% |
| 6. | Общество с ограниченной ответственностью «Софит» | ООО «Софит» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1027801543890 | 7802195967 | 8,0062% | 8,0062% |
| 7. | Общество с ограниченной | ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» | Российская Федерация, | 1057810033093 | 7806310378 | 7,9923% | 7,9923% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ» | | 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | | | | |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» июля 2015 года | | | | | | | |
| 1. | Коган Ефим Владимирович | --- | --- | --- | --- | 24,94998% | 24,94998% |
| 2. | Дедов Юрий Евгеньевич | --- | --- | --- | --- | 21,0865% | 21,0865% |
| 3. | Трохин Василий Глебович | --- | --- | --- | --- | 19,6264% | 19,6264% |
| 4. | Исхаков Айрат Закирович | --- | --- | --- | --- | 8,0293% | 8,0293% |
| 5. | Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО» | ООО «ЭСПЕРТО» | 190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А | 1077847012231 | 7838374215 | 5,00% | 5,00% |
| 6. | Общество с ограниченной ответственностью «Софит» | ООО «Софит» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1027801543890 | 7802195967 | 8,0062% | 8,0062% |
| 7. | Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ» | ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1057810033093 | 7806310378 | 7,9923% | 7,9923% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» января 2016 года | | | | | | | |
| 1. | Коган Ефим Владимирович | --- | --- | --- | --- | 24,94998% | 24,94998% |
| 2. | Дедов Юрий Евгеньевич | --- | --- | --- | --- | 21,0865% | 21,0865% |
| 3. | Трохин Василий Глебович | --- | --- | --- | --- | 19,6264% | 19,6264% |
| 4. | Исхаков Айрат Закирович | --- | --- | --- | --- | 8,0293% | 8,0293% |
| 5. | Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО» | ООО «ЭСПЕРТО» | 190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А | 1077847012231 | 7838374215 | 5,00% | 5,00% |
| 6. | Общество с ограниченной ответственностью «Софит» | ООО «Софит» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1027801543890 | 7802195967 | 8,0062% | 8,0062% |
| 7. | Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ» | ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1057810033093 | 7806310378 | 7,9923% | 7,9923% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «16» декабря 2016 года | | | | | | | |
| 1. | Коган Ефим Владимирович | --- | --- | --- | --- | 24,94998% | 24,94998% |
| 2. | Дедов Юрий Евгеньевич | --- | --- | --- | --- | 21,0865% | 21,0865% |
| 3. | Трохин Василий Глебович | --- | --- | --- | --- | 19,6264% | 19,6264% |
| 4. | Стукань Татьяна Андреевна | --- | --- | --- | --- | 8,0293% | 8,0293% |
| 5. | Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО» | ООО «ЭСПЕРТО» | 190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А | 1077847012231 | 7838374215 | 5,00% | 5,00% |
| 6. | Общество с ограниченной ответственностью «Софит» | ООО «Софит» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | 1027801543890 | 7802195967 | 8,0062% | 8,0062% |
| 7. | Общество с ограниченной ответственностью Консультационный | ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» | Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, | 1057810033093 | 7806310378 | 7,9923% | 7,9923% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | центр «ВЕРБА МАГИСТРИ» | | Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н | | | | |

### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | Отчетный период 1 квартал 2017 г. | |
|---|---|---|
| | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента | 203 | 170 728 569 374,84 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента | 196 | 169 338 787 696,76 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента | - | - |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента | - | - |

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал:

1.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 16.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или | Коган Ефим Владимирович, Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |

| | |
|---|---|
| фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность акционера, владельца 24,95% голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича и лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 4 768 000 000 рублей.<br>Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 4 802 600 000 рублей, что составляет 9,75% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 17.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

2.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 17.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Ефим Владимирович, Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность акционера, владельца 24,95% голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича и лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 44 200 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 647 031 920 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 44 200 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 647 694 920 рублей, что составляет 5,41% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 18.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении | Годовое общее собрание акционеров |

| | |
|---|---|
| сделки | |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

3.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 18.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Ефим Владимирович, Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность акционера, владельца 24,95% голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича и лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 44 200 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 624 237 980 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 44 200 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 624 918 660 рублей, что составляет 5,37% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 19.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

4.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 19.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Ефим Владимирович, Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность акционера, владельца 24,95% голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича и лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |

| | |
|---|---|
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 200 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 562 429 600 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 200 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 563 129 449 рублей, что составляет 5,24% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 20.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

5.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 20.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 46 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 798 193 950 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 46 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 800 342 150 рублей, что составляет 5,73% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 23.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

6.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 24.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир |

| | |
|---|---|
| наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 596 723 920 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 597 396 900 рублей, что составляет 5,31% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 25.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

7.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 25.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 590 859 380 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 591 510 510 рублей, что составляет 5,30% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 26.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |

| | |
|---|---|
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

8.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 26.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 44 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 644 344 720 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 44 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 645 055 450 рублей, что составляет 5,41% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 27.01.2016 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

9.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 31.01.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 54 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 277 317 680 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 54 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 278 181 940 рублей, что составляет 6,70% от балансовой |

| | |
|---|---|
| | стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 01.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

10.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 01.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 54 200 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 251 837 400 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 54 200 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 252 710 020 рублей, что составляет 6,65% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 02.01.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

11.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 02.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо | Имеется заинтересованность лица, входящего в |

| | |
|---|---|
| признано заинтересованным в совершении указанной сделки | органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 54 200 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 265 062 200 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 54 200 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 265 923 980 рублей, что составляет 6,68% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 03.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

12.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 03.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 54 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 262 543 210 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 54 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 265 075 820 рублей, что составляет 6,67% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 06.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

13.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 06.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте |

| | |
|---|---|
| | одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 55 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 281 710 320 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 55 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 282 551 390 рублей, что составляет 6,71% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 07.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

14.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 07.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 56 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 346 734 510 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 56 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 347 579 340 рублей, что составляет 6,84% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 08.02.2017 г. |

| | |
|---|---|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

15.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 08.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 55 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 258 376 000 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 55 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 259 250 500 рублей, что составляет 6,67% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 09.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

16.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 09.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: |

| | |
|---|---|
| | продажа ПАО «Банк БФА» – 55 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 291 327 600 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 55 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 292 198 950 рублей, что составляет 6,73% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 10.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

17.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 10.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 55 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 268 905 600 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 55 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 271 508 550 рублей, что составляет 6,69% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 13.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

18.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 13.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |

| | |
|---|---|
| - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 56 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 276 487 200 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 56 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 277 360 800 рублей, что составляет 6,70% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 14.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

19.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 14.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 56 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 251 651 200 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 56 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 252 513 600 рублей, что составляет 6,65% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 15.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |

| | |
|---|---|
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

20.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 15.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 57 750 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 319 470 000 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 57 750 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 320 359 350 рублей, что составляет 6,79% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 16.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

21.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 16.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 52 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 3 025 781 040 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 52 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 3 026 608 430 рублей, что составляет 6,19% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента |

| | |
|---|---|
| | на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 17.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

22.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 17.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 50 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 917 688 670 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 50 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 920 837 140 рублей, что составляет 5,97% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 21.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

23.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 17.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК |

| | |
|---|---|
| указанной сделки | УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 4 604 000 000 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 4 646 200 000 рублей, что составляет 9,42% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 24.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

24.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 21.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 48 700 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 827 215 190 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 48 700 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 827 955 430 рублей, что составляет 5,78% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 22.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

25.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 22.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами |

| | |
|---|---|
| | валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 738 175 500 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 741 799 750 рублей, что составляет 5,60% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 27.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

26.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 27.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 511 703 100 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 512 361 000 рублей, что составляет 5,14% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 28.02.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - | Годовое общее собрание акционеров |

| | |
|---|---|
| эмитента, принявший решение об одобрении сделки | |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

27.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 28.02.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 522 986 950 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 523 630 750 рублей, что составляет 5,16% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 01.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

28.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 15.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 41 500 000 долларов |

| | |
|---|---|
| | США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 460 128 300 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 41 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 460 759 100 рублей, что составляет 5,03% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 16.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

29.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 16.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 42 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 480 860 200 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 42 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 481 477 600 рублей, что составляет 5,07% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 17.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

30.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 22.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |

| | |
|---|---|
| фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 42 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 444 991 000 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 42 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 445 598 750 рублей, что составляет 5,00% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 23.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

31.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 23.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 4 630 400 000 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 80 000 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» 4 669 600 000 рублей, что составляет 9,47% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 28.04.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

32.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 24.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 730 214 500 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 732 223 750 рублей, что составляет 5,58% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 27.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

33.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 27.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 713 385 250 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 47 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 714 045 500 рублей, что составляет 5,55% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г. |

| | |
|---|---|
| | Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 28.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

34.

| | |
|---|---|
| Дата совершения сделки | 28.03.2017 г. |
| Предмет сделки и иные существенные условия сделки | Сделка «валютный своп». Комбинация двух заключаемых одновременно встречных сделок – покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида за другую валюту с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки. |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Сторона 1) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Сторона 2) |
| Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки | Коган Евгений Владимирович, Коган Владимир Игоревич |
| Основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки | Имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Когана Евгения Владимировича, являющегося также близким родственником Когана Владимира Игоревича, владеющего 82% голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ», и входящего в органы управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». |
| Размер сделки | Размер первой части сделки в денежном выражении: продажа ПАО «Банк БФА» – 43 500 000 долларов США, покупка ПАО «Банк БФА» - 2 475 906 900 рублей. Размер второй части сделки в денежном выражении: покупка ПАО «Банк БФА» – 43 500 000 долларов США, продажа ПАО «Банк БФА» – 2 476 511 550 рублей, что составляет 5,06% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на 30.09.2016 г.<br>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2016 г. – 48 895 025 000 рублей. |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств | 29.03.2017 г. |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата принятия решения | 29.06.2016 г. |
| Дата составления протокола | 29.06.2016 г. |
| Номер протокола | № 2 |
| Иные сведения о сделке | Отсутствуют |

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

**Информация не приводится, т.к. указанные сделки кредитной организацией – эмитентом за отчётный квартал не совершались.**

### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» января 2017 года и «01» апреля 2017 года:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. | |
|---|---|---|---|
| | | 01.01.2017 г. | 01.04.2017 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 690 523 | 2 108 305 |
| 1.1 | Обязательные резервы | 318 135 | 283 046 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 1 970 131 | 2 383 761 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 237 | 14 504 |
| 4 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 23 301 224 | 24 001 005 |
| 6 | в том числе просроченная | 358 | 714 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 337 661 | 6 032 691 |
| 7.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 8 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 9 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 10 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 11 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 55 |
| 12 | Отложенный налоговый актив | 752 088 | 752 088 |
| 13 | Прочие активы, в том числе: | 412 770 | 402 094 |
| 13.1 | Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 25 402 | 47 255 |
| 13.2 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 13.3 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 606 | 770 |
| 13.4 | Расчеты по отдельным операциям, в т.ч.требования по получению процентов и комиссий | 296 944 | 286 737 |
| 13.5 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 13.6 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 0 | 0 |
| 13.7 | в том числе просроченный | 0 | 0 |
| 13.8 | Расчеты с дебиторами | 41 338 | 54 239 |
| 13.9 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 13.10 | Расходы будущих периодов | 48 480 | 13 093 |
| 13.11 | Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) векселям | 0 | 0 |
| 13.12 | в том числе просроченные | 0 | 0 |
| 14 | Итого | 50 484 634 | 35 694 503 |
| 15 | в том числе просроченные | 964 | 1 484 |

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за отчетный период:

На 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Кредитной организации – эмитента отсутствуют.

# VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация

## 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. | 1 |
| 2 | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2017 г. | 1 |
| 3 | Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г. | 1 |
| 4 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2017 г. | 1 |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2017 г. | 1 |
| 6 | Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 г. | 1 |
| 7 | Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк БФА» за 2016 г. | 1 |

б) Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

**В отчетном квартале Банк не составлял годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность:

**В отчетном квартале Банк не составлял годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

## 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года | 2 |
| 2 | Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 3 месяца 2017 г. | 2 |
| 3 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 г. | 2 |
| 4 | Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 г. | 2 |
| 5 | Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 г. | 2 |
| 6 | Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 2 |

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

**В отчетном квартале Банк не составлял промежуточную отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность:

**В отчетном квартале Банк не составлял промежуточную отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

**Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организацией – эмитентом не составляется ввиду отсутствия у нее дочерних и/или зависимых обществ.**

### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации – эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

**Кредитная организация – эмитент не утверждал учетную политику на 2017 год.**

### 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

### 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не происходило.

### 7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

**В период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала кредитная организация – эмитент не участвовала в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.**

# VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

## 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

| | | |
|---|---|---|
| Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала | 2 177 100 000 (два миллиарда сто семьдесят семь миллионов сто тысяч) | руб. |

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 2 177 100 000 | 100 |
| Привилегированные акции | 0 | 0 |

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам кредитной организации – эмитента:

**Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам кредитной организации – эмитента.**

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

**За последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений в уставном капитале кредитной организации – эмитента не происходило.**

### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

**Общее собрание акционеров**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

**Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется Банком каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или**

**вручается каждому из указанных лиц под роспись в сроки, предусмотренные ст. 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».**

**Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).**

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

**Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.**

**В случаях, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, внеочередное общее собрание акционеров может быть проведено по предложению Председателя Правления Банка.**

**В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.**

**В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.**

**Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.**

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

**Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время.**

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

**Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.**

**Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка может быть обжаловано в суд.**

**Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.**

**Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Банка, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.**

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

**Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров общества в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров в помещении исполнительного органа Банка. Указанная информация (материалы) доступны лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.**

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования:

**Решения, принятые Общим собрании акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренным для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.**

### 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации – эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация – эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

**Коммерческие организации, в которых кредитная организация – эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.**

### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате совершения сделки:

| | |
|---|---|
| Вид и предмет сделки | Договор о залоге прав требования по |

| | |
|---|---|
| | кредитным договорам |
| Стороны сделки | ПАО «Банк БФА» (Залогодатель) и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (Залогодержатель) |
| Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка | Залог прав требования по кредитным договорам. Предмет залога:<br>права требования Залогодателя (ПАО «Банк БФА») к должникам по кредитным договорам, а также по обеспечивающим исполнение по ним договорам согласно Договору о залоге прав требования по кредитным договорам от 16.02.2016 г. к Договору займа от 13.11.2015 г. №2015-0994/8 (далее – Права требования).<br>Существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом: Обязательства Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по Договору займа от 13 ноября 2015 г. № 2015-0994/8 в сумме 30 000 000 000,00 рублей (Тридцать миллиардов рублей 00 копеек) (далее – сумма займа) на срок до 17 ноября 2025 г. включительно под 0,51% (Ноль целых и пятьдесят одна сотая процента) годовых. |
| Срок исполнения обязательств по сделке | 17.11.2025 г. |
| Стороны и выгодоприобретатели по сделке | ПАО «Банк БФА» (Залогодатель) и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (Залогодержатель) |
| Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации-эмитента | Залоговая стоимость Прав требования по состоянию на 01 февраля 2016 г. составляет 17 987 794 881,70 рублей (Семнадцать миллиардов девятьсот восемьдесят семь миллионов семьсот девяносто четыре тысячи восемьсот восемьдесят один рубль 70 копеек), что составляет 19,22% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 г. (дата окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки). |
| Стоимость активов кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного периода, предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации | Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 31.12.2015 г. – 93 593 255 000 рублей |
| Дата совершения сделки (заключения | 16.02.2016 г. |

| | |
|---|---|
| договора) | |
| Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента | Сделка одобрена внеочередным общим собранием акционеров 04.02.2016 г., Протокол №1 от 04.02.2016 г. |
| Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента); | Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность |

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

**1.**

| Объект присвоения кредитного рейтинга | Кредитная организация – эмитент |
|---|---|
| Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала | A «Высокий уровень кредитоспособности» (третий подуровень) |

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2015 | A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» (третий подуровень) | В течение 2014 года рейтинг не изменялся* |
| 01.10.2015 | A «Высокий уровень кредитоспособности» (первый подуровень) | 28.05.2015 |
| 01.01.2016 | A «Высокий уровень кредитоспособности» (первый подуровень) | 11.11.2015 (рейтинг подтвержден) |
| 01.07.2016 | A «Высокий уровень кредитоспособности» (второй подуровень) | 01.06.2016 |
| 01.10.2016 | A «Высокий уровень кредитоспособности» (третий подуровень) | 25.11.16<br>26.01.2017 (рейтинг подтвержден) |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |

| | |
|---|---|
| Сокращенное фирменное наименование | АО «Эксперт РА» |
| Наименование (для некоммерческой организации) | Данная организация не является некоммерческой организацией |
| Место нахождения | 123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2 |

*** - С четвертого квартала 2014 рейтинг подтверждается ООО «РАЭКС».**

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Рейтинговое агентство Эксперт» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «РАЭКС» |
| Наименование (для некоммерческой организации) | Данная организация не является некоммерческой организацией |
| Место нахождения | 119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 7/10, стр. 3, помещение 2, комната 17 |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

**http://raexpert.ru**

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

**Иных сведений о кредитном рейтинге нет.**

**2.**

| | |
|---|---|
| Объект присвоения кредитного рейтинга | Кредитная организация – эмитент |
| Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала | - Кредитный рейтинг: B-/Стабильный/C;<br>- Рейтинг по национальной шкале: ruBBB |

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.2015 | - Кредитный рейтинг: B/Негативный/B;<br>- Рейтинг по национальной шкале: ruA- | 03.06.2014 |
| 01.01.2016 | - Кредитный рейтинг: B/Негативный/B;<br>- Рейтинг по национальной шкале: ruBBB+ | 24.02.2015 (рейтинг присвоен)<br>23.12.2015 (рейтинг подтвержден) |
| 01.07.2016 | - Кредитный рейтинг: B-/Стабильный/C;<br>- Рейтинг по национальной шкале: ruBBB | 16.06.2016<br>14.11.2016 (рейтинг подтвержден) |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Standard and Poor's Credit Market Services Europe Limited (Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед) |
| Сокращенное фирменное наименование | Standard & Poor's |
| Наименование (для некоммерческой | Данная организация не является |

| | |
|---|---|
| организации) | некоммерческой организацией |
| Место нахождения | Российский офис: 125009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2, бизнес-центр «Моховая» |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

**http://www.standardandpoors.com**

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

**Иных сведений о кредитном рейтинге нет.**

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

**Ценным бумагам ПАО «Банк БФА» кредитные рейтинги не присваивались.**

### 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10103038B | 14.11.1994 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1 000 000 неденоминированных рублей (1 000 руб. после деноминации) |
| 10103038B | 24.06.1997 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1 000 000 неденоминированных рублей (1 000 руб. после деноминации) |
| 10103038B | 31.03.2000 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1000 |
| 10103038B | 11.09.2006 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1000 |
| 10103038B | 22.10.2008 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1000 |
| 10103038B | 08.04.2011 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1000 |
| 10103038B | 04.04.2013 | Обыкновенные именные бездокументарные | Не предусмотрен | 1000 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 10103038B | 2 177 100 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в процессе размещения, шт. |
|---|---|
| 1 | 2 |
| - | - |

Количество объявленных акций:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 10103038B | 3 500 000 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 10103038B | 0 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
|---|---|
| 1 | 2 |
| - | - |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|---|---|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10103038B |

Права владельцев акций данного выпуска:

**Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.**

**Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:**

**- в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;**

**- участвовать в управлении делами Банка**

**- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;**

**- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;**

**- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;**

**- принимать участие в распределении прибыли Банка;**

**- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшуюся после всех расчетов с кредиторами или его стоимость, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;**

**- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;**

**- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.**

**Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Порядок расчетов при переуступке акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ по договоренности сторон. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.**

**Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.**

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|---|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации серии 01 процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации | 40103038B<br>15.03.2013 г. |

| | |
|---|---|
| (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления деятельности кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 27.09.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски, за исключением акций, ценные бумаги которых не являются погашенными.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением**

Облигации с обеспечением кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

**Регистратор.**

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «ПЦРК» |
| Место нахождения: | Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Зеленина, д. 8, корп. 2, лит. А |
| ИНН: | 7816077988 |
| ОГРН: | 1027801569014 |

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

| | |
|---|---|
| Номер: | 10-000-1-00262 |
| Дата выдачи: | 03.12.2002 г. |
| Срок действия: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента: | 20.06.2006 г. |

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

**Отсутствуют.**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

### 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента, а при наличии у кредитной организации – эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам таких ценных бумаг:

**- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) № 51-ФЗ от 30.11.1994, с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998, с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 05.08.2000, с последующими изменениями и дополнениями;**

**- "Таможенный кодекс Таможенного союза" (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением**

**Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 №17), с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 39-ФЗ от 25.02.1999 «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 115-ФЗ от 25.07.2002 «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», с последующими изменениями и дополнениями;**

**- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.**

### 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

#### 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

**Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.**

#### 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| | 2012 год |
| Выпусков облигаций нет | |
| | 2013 год |
| Выпусков облигаций, по которым выплачивался доход, нет | |

| | |
|---|---|
| | 2014 год |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации серии 01 процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40103038B<br>15.03.2013 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купонный доход за первый купонный период;<br>Купонный доход за второй купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 56 (пятьдесят шесть) рублей 84 копейки за первый купонный период;<br>56 (пятьдесят шесть) рублей 84 копейки за второй купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 85 260 000 (Восемьдесят пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей за первый купонный период;<br>85 260 000 (Восемьдесят пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей за второй купонный период |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты доходов за первый купонный период – 01.04.2014 г.;<br>Дата выплаты доходов за второй купонный период – 30.09.2014 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый и второй купонные периоды было выплачено 170 520 000 (Сто семьдесят миллионов пятьсот двадцать тысяч) рублей |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |
| | 2015 год |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации серии 01 процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации | 40103038B<br>15.03.2013 г. |

| | |
|---|---|
| (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купонный доход за третий купонный период;<br>Купонный доход за четвертый купонный период; |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 63 (шестьдесят три) рубля 58 копеек за третий купонный период;<br>63 (шестьдесят три) рубля 58 копеек за четвертый купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 19 133 574 (Девятнадцать миллионов сто тридцать три тысячи пятьсот семьдесят четыре) рубля 46 копеек за третий купонный период;<br>19 133 574 (Девятнадцать миллионов сто тридцать три тысячи пятьсот семьдесят четыре) рубля 46 копеек за четвертый купонный период |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты доходов за третий купонный период – 31.03.2015 г.;<br>Дата выплаты доходов за четвертый купонный период – 29.09.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За третий и четвертый купонные периоды было выплачено 38 267 148 (Тридцать восемь миллионов двести шестьдесят семь тысяч сто сорок восемь) рублей 92 копейки |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |
| | 2016 год |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации серии 01 процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40103038B<br>15.03.2013 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купонный доход за пятый купонный период;<br>Купонный доход за шестой купонный |

| | |
|---|---|
| | период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 62 (шестьдесят два) рубля 33 копейки за пятый купонный период;<br>62 (шестьдесят два) рубля 33 копейки за шестой купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 279 176 (Двести семьдесят девять тысяч сто семьдесят шесть) рублей 07 копеек за пятый купонный период;<br>31 444 176 (Тридцать один миллион четыреста сорок четыре тысячи сто семьдесят шесть) рублей 07 копеек за шестой купонный период |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты доходов за пятый купонный период – 29.03.2016 г.;<br>Дата выплаты доходов за шестой купонный период – 27.09.2016 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За пятый и шестой купонные периоды было выплачено 31 723 352 (Тридцать один миллион семьсот двадцать три тысячи триста пятьдесят два) рубля 14 копеек |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

### 8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации – эмитенте и ее ценных бумагах, не приводятся.

### 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками отсутствуют.