

УТВЕРЖДЕН

решением годового Общего собрания
акционеров

Протокол № 1 от «02» июня 2014 года

Предварительно УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров

Протокол № 02/14 от «30» апреля 2014 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»

за 2013 год

Председатель Правления
ОАО «Банк БФА»



Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер



И.А. Игнатьева

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления ОАО «Банк БФА»	стр. 3
О Банке	стр. 5
- Миссия и ценности	
- История	
- Лицензии	
- Офисы	
- Стратегические партнеры	
- Совет директоров	
- Состав Правления	
Обзор российской экономики и банковского сектора	стр. 18
Приоритетные направления деятельности и перспективы развития Банка	стр. 20
- Основные финансовые показатели деятельности	
- Обслуживание корпоративных клиентов	
- Обслуживание розничных клиентов	
- Операционно-кассовая работа	
- Операции на финансовых рынках	
- Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	
- Развитие информационных технологий	
- Персонал Банка	
- Стратегические цели и задачи	
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка, их оценка и управление	стр. 37
Отчет о выплате дивидендов по акциям Банка	стр. 44
Взаимоотношения Банка с внешним аудитором	стр. 44
Приложения	стр. 45

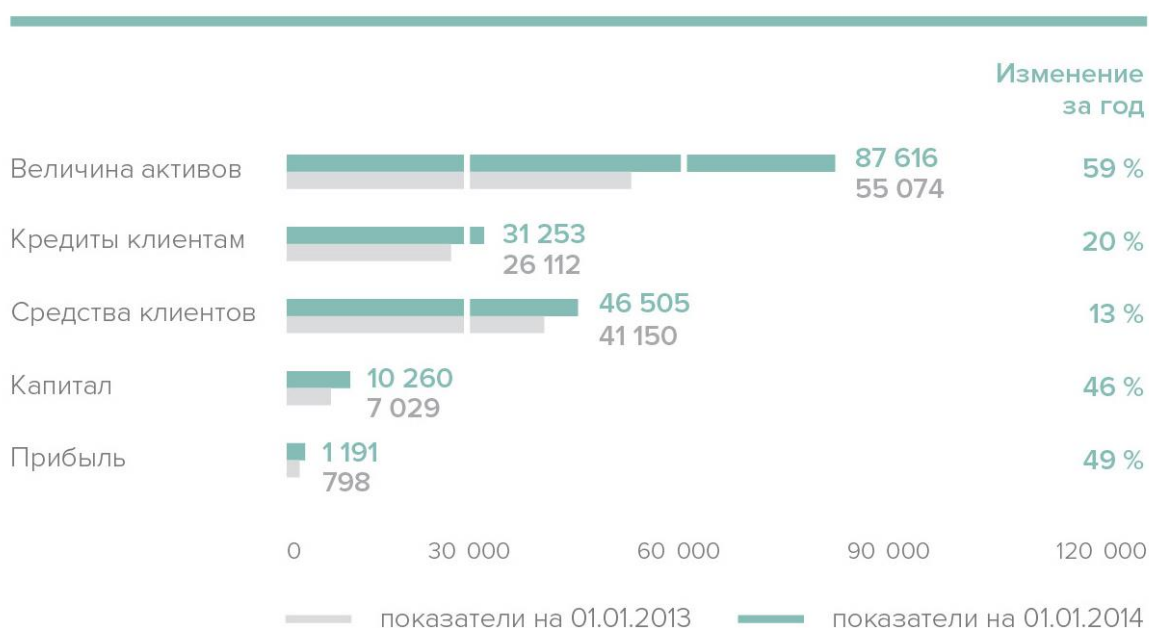
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ОАО «БАНК БФА»

Уважаемые акционеры Банка, клиенты, партнеры и коллеги!

Представляем вам Годовой отчет Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (ОАО «Банк БФА») за 2013 год.

Прошедший год стал для нас годом уверенного роста – Банк сохранил набранный темп развития бизнеса по всем направлениям деятельности и успешно выполнил поставленные акционерами стратегические задачи.

Так, активы Банка за прошедший год выросли на 59% и достигли 88 млрд рублей, капитал составил 10,3 млрд. рублей, увеличившись на 46%. Объем средств клиентов превысил 46,5 млрд. рублей, в том числе, объем средств физических лиц достиг 12 млрд. рублей, показав более чем двукратный рост за прошедший год. Кредитный портфель увеличился на 20% и превысил 31,3 млрд. рублей. Прибыль составила 1,2 млрд. рублей.



Интенсивный рост показателей в 2013 году продолжает тенденцию последних лет по активному наращиванию объемов бизнеса и демонстрирует потенциал как для реализации новых розничных проектов, так и дальнейшего сотрудничества с крупными корпоративными клиентами.

Важным событием прошедшего года стало увеличение капитала Банка на 2 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии акций, что позволило получить дополнительные ресурсы для развития ключевых направлений деятельности Банка. Кроме того, состоялся дебютный выпуск облигаций Банка объемом 1,5 млрд. рублей сроком обращения 3 года.

Утвержденная акционерами стратегия предполагает развитие универсального коммерческого Банка для корпоративных и частных клиентов. В соответствии с данной стратегией в 2013 году Банк внедрил ряд новых продуктов и приступил к комплексному обслуживанию частных клиентов. В течение года была запущена линейка кредитных карт международных платежных систем Visa и MasterCard, был расширен список программ ипотечного кредитования и разработаны программы автокредитования. Предложение новых банковских продуктов позволило существенно увеличить число частных клиентов и объем розничного бизнеса Банка.

Интенсивный рост бизнеса при сохранении качественных показателей возможен только при наличии высокоразвитой ИТ-инфраструктуры, в связи с этим Банк оптимизирует важнейшие бизнес-процессы. Для поддержки розничной инфраструктуры в Банке был реализован ряд крупных проектов, включая внедрение системы принятия кредитных решений Fico, получение статуса «Принципиальный член Visa» и начало работы с платежной системой MasterCard. Еще одним важным проектом в рамках розничного бизнеса стал запуск собственного процессингового центра по обслуживанию операций с пластиковыми картами международных платежных систем.

Предложение сервисов и продуктов, максимально отвечающих потребностям бизнеса, а также высокий уровень обслуживания позволяет Банку удерживать существующих корпоративных клиентов и привлекать к сотрудничеству новые, потенциально прибыльные и стабильные компании. В настоящее время в Банке обслуживается более 1700 счетов. Среди корпоративных клиентов Банка крупные федеральные компании и ведущие предприятия Северо-Запада.

Прирост корпоративного бизнеса Банка требовали особого внимания к качеству портфеля. Придерживаясь традиционно сбалансированной рискованной политики, Банк предпринял меры по совершенствованию кредитного процесса для усиления контроля за качеством кредитного портфеля. В результате удалось поддерживать долю просроченной задолженности на невысоком уровне 1,2%.

Основными стратегическими целями и ключевыми ориентирами в деятельности Банка по-прежнему являются активное развитие прибыльного коммерческого бизнеса по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, а также увеличение ресурсной базы Банка за счет привлечения средств финансовых институтов, юридических и физических лиц. В рамках развития высокотехнологичного финансово стабильного универсального Банка продолжится совершенствование системы управления в соответствии с текущим уровнем риска.

Мы выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за оказанное доверие и поддержку наших инициатив. Это мощный стимул для повышения уровня наших услуг и роста бизнеса Банка.

С уважением,

Денис Гумеров

Председатель Правления ОАО «Банк БФА»

О БАНКЕ

МИССИЯ

Мы дарим уверенность в будущем, помогая находить лучшие финансовые решения для достижения личных целей наших клиентов и открывая новые перспективы для развития российского бизнеса.

ЦЕННОСТИ

- **Репутация и честность**
Банк успешно работает на банковском рынке с 1993 года и за 20 лет зарекомендовал себя как надежный финансовый партнер. Мы дорожим многолетней безупречной репутацией и честным именем.
- **Уважение к личности**
В основе нашей работы – традиции деловой этики, персонального обслуживания и пристального внимания к каждому вопросу клиента. Мы уверены, что взаимодействие клиента и Банка должно строиться на уважении и доверии.
- **Энергичность и амбициозность**
Реализуя долгосрочную стратегию развития, Банк интенсивно наращивает объемы бизнеса и расширяет направления деятельности, оставаясь универсальным банком для корпоративных и частных клиентов.
- **Внимательность и профессионализм**
Особое внимание к потребностям клиентов и глубокое знание специфики регионального рынка позволяют предложить удобную и понятную линейку наиболее актуальных банковских продуктов.
- **Открытость**
В стремлении быть доступными для клиентов мы придерживаемся открытой информационной политики и публичной социально-культурной позиции.

ИСТОРИЯ БАНКА

- | | |
|-------------|---|
| 1993 | Основание Банка 05 ноября 1993 года. |
| 1994 | Регистрация Банка Центральным банком РФ с присвоением регистрационного номера 3038. |
| 2006 | Вступление в Ассоциацию Банков Северо-Запада.
Вступление в СРО «Национальная Фондовая Ассоциация».
Получение лицензий ФСФР на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.
Увеличение уставного капитала Банка до 677, 1 млн. рублей за счет дополнительного выпуска акций. |
| 2007 | Переименование в Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство». Банк входит в 300 крупнейших банков России и 20 крупнейших банков Петербурга. |
| 2008 | Решение акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на общую сумму 500 млн. рублей. |

- 2009** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 1 177, 1 млн рублей. Присвоение Банку рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинга кредитоспособности на уровне В++.
Банк входит в число 200 крупнейших банков России и 15 крупнейших банков Петербурга.
- 2010** Получение Банком лицензии на осуществление брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.
Включение в перечень банков Министерства финансов РФ для выдачи банковских гарантий для возмещения НДС и в реестр банков Федеральной таможенной службы, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей.
Решение акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций на общую сумму 600 млн рублей.
Открытие кредитно-кассового офиса в Москве.
Банк входит в число 150 крупнейших банков России и 10 крупнейших банков Петербурга.
- 2011** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 1 777, 1 млн рублей.
Получение Банком лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
Вступление Банка в Систему страхования вкладов.
Открытие Московского Представительства Банка.
Повышение рейтинга кредитоспособности Банка от рейтингового агентства «Эксперт РА» до уровня А.
Банк входит в топ-100 банков России по капиталу.
- 2012** Повышение рейтинга кредитоспособности Банка от рейтингового агентства «Эксперт РА» до уровня А+.
Присвоение Банку Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's долгосрочного и краткосрочного кредитных рейтингов контрагента «В/В», прогноз «стабильный».
Открытие Филиала «Павелецкий» ОАО «Банк БФА» на базе кредитно-кассового офиса Банка в Москве.
Банк входит в топ-100 банков России по активам и капиталу.
- 2013** Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 2 177, 1 млн рублей.
Размещение Банком облигаций серии 01 общим номинальным объемом 1,5 млрд рублей. Включение облигаций Банка в ломбардный список ЦБ РФ.

ЛИЦЕНЗИИ

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3038 от 4 декабря 2013 года.
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3038 от 4 декабря 2013 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 178-13193-100000 от 06 июля 2010 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 178-13204-000100 от 06 июля 2010 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 178-12487-010000 от 01 сентября 2009 года.
- Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-12493-001000 от 01 сентября 2009 года.

ОФИСЫ

- **Место нахождения ОАО «Банк БФА» (Головной офис)**
Россия, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, д. 36, литер А.
Тел.: (812) 458-54-54, , 8 800 700-54-54
- **Дополнительный офис «Василеостровский»**
199178, Санкт-Петербург, Средний пр. В.О., д. 48/27, литер А.
Тел.: (812) 611-00-79
- **Дополнительный офис «Приморский»**
197374, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литер А.
Тел.: (812) 458-53-45
- **Дополнительный офис «Улица Восстания»**
191014, Санкт-Петербург, ул. Восстания, д. 25, лит. А, пом. 8Н.
Тел.: (821) 332-45-70
- **Филиал «Павелецкий» ОАО «Банк БФА»**
115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5.
Тел.: (495) 662-63-63
- **Московское Представительство ОАО «Банк БФА»**
115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5.
Тел.: (495) 662-63-62

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПАРТНЕРЫ

Инвестиционная компания БФА

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

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

В рейтингах Национального рейтингового агентства за 3 квартал 2013 года ИК БФА занимает 31-е место по активам и 22-е место по собственным средствам среди крупнейших инвестиционных компаний России.

Управляющая компания БФА

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

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

В 2013 году Национальное рейтинговое агентство подтвердило индивидуальный рейтинг надежности УК БФА на уровне А+ (высокая надежность, первый уровень). В 2014 году агентство «Эксперт РА» подтвердило индивидуальный рейтинг надежности УК БФА на уровне А+ («очень высокий уровень надежности и качества услуг»).

Компания «Интерлизинг»

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

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

Компания обладает развитой филиальной сетью по всей России – в Санкт-Петербурге, Москве, Н. Новгороде, Екатеринбурге, Ростове-на-Дону, Волгограде, Самаре, Ульяновске, Новосибирске и Красноярске. По оценкам «Эксперт РА» в общероссийском рейтинге по итогам 9 месяцев 2013 года «Интерлизинг» занимает 20-е место по объему нового бизнеса.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Лотвинов Евгений Михайлович – Председатель Совета директоров.

Родился 05 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- с 2006 г. – Президент ЗАО «Группа БФА».

Также в настоящее время:

- Председатель Совета директоров ООО «УК «БФА»;
- Председатель Совета директоров ООО «Интерлизинг»;
- Председатель Совета директоров ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания»;
- Заместитель Председателя Биржевого Совета ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;
- член Совета директоров ООО «Петербургский технический центр»;
- член Попечительского совета Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета;
- Председатель Совета директоров ЗАО «БФА».

Образование:

- Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина;
- Санкт-Петербургская Северо-Западная академия государственной службы;
- Курс банковского менеджмента в Международном банковском институте.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 436 798 обыкновенных именных акций, что составляет 20,06% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 27.08.2013, количество акций – 14 527; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 76 991; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 122 000; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 30.09.2013, количество акций – 17 350; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 4 229; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 9 862; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 16 201; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 57 736; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 4 229.

Гумеров Денис Альбертович – член Совета директоров.

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

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

Также в настоящее время:

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 26 000; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 4 229.

Корабельщиков Геннадий Александрович – член Совета директоров.

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

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: не имеет.

Мазур Валерия Андреевна – член Совета директоров.

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

- с 2001 г. – адвокат Санкт-Петербургской городской коллегии адвокатов.

Также в настоящее время:

- член Совета директоров ЗАО «БФА».

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: не имеет.

Матюхин Руслан Юрьевич – Член Совета директоров (до 28.05.2013).

Родился 04 января 1970 года в г. Ленинграде.

- с 2013 г. - Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА»
- 2011 - 2013 гг. - Первый вице-президент ЗАО «Группа БФА».
- 2009 - 2011 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга».
- 2000 - 2009 гг. – Первый Вице-Президент ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга».

Образование:

- Санкт-Петербургский университет экономики и финансов.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 20 360 обыкновенных именных акций, что составляет 0,94% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 882; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 10 063; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций –

17 876; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 30.09.2013, количество акций – 17 350; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 04.12.2013, количество акций– 8 111.

Осиновский Олег Леонидович – Член Совета директоров (до 28.05.2013).

Родился 22 июля 1971 года в г. Ленинграде.

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

Также в настоящее время:

- Председатель Совета директоров ЗАО «БФА»;
- член Совета директоров ЗАО «ПЦРК».

Образование:

- Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций– 18 000; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 882; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 57 736.

Рязанцев Валентин Геннадьевич – член Совета директоров.

Родился 25 марта 1969 года в г. Ленинграде.

- с марта 2012 г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2006 - 2012 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Также в настоящее время:

- член Совета директоров ООО «УК «БФА».

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 27.08.2013, количество акций – 5 833; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 10 063; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций– 16 000; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 16 201.

Скибарь Игорь Михайлович – член Совета директоров.

Родился 15 сентября 1971 года в г. Новгород.

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

Также в настоящее время:

- член Совета директоров ООО «УК «БФА».

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 876; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 18 000; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 9 862.

Трохин Василий Глебович – член Совета директоров.

Родился 17 августа 1963 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Высшая юридическая заочная школа МВД СССР.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 19,63% от уставного капитала Банка.

Исхаков Айрат Закирович - член Совета директоров (с 06.09.2013)

Родился 22 января 1968 года в г. Уфе.

- с 2012 г. - по настоящее время - Управляющий директор ООО «Нефтегазиндустрия-Менеджмент».
- с 2009 г. - по настоящее время - Управляющий директор ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест».

Образование:

- Уфимский ордена Ленина авиационный институт им. Серго Орджоникидзе.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 174 806 обыкновенных именных акций, что составляет 8,03% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 25.06.2013, количество акций – 97 815; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 76 991.

Пулвер Йоханн Мартин (гражданин Швейцарии) – Член Совета директоров (до 06.09.2013).

Родился 16 сентября 1966 года.

- с 2007 г. - Управляющий партнер SPG SWISS Ltd. (управление имуществом и консультационные услуги), Цюрих, Швейцария.
- с 1996 г. - член совета администрации и управляющий директор JMP GROUP AG, Цюрих и Пфеффикон (Швиц), Швейцария.

- с 1994 г. - адвокат, PULVER & FAHRNI Rechtsanwälte law firm, Цюрих, юридическая фирма, Пфеффикон и Баар, Швейцария.

Образование:

- Университет Цюриха, Швейцария;
- Университет Санкт-Галлена, Швейцария.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: не имеет.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

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

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

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 26 000; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 4 229.

Скибарь Игорь Михайлович – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Родился 15 сентября 1971 года в г. Новгород.

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 876; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 18 000; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 9 862.

Мищук Евгений Дмитриевич – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Родился 22 сентября 1971 года в г. Ленинграде.

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

Образование

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

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

Матюхин Руслан Юрьевич – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (член Правления с 28.05.2013).

Родился 04 января 1970 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Санкт-Петербургский университет экономики и финансов.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 20 360 обыкновенных именных акций, что составляет 0,94% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 882; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 10 063; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 876; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 30.09.2013, количество акций – 17 350; договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 04.12.2013, количество акций – 8 111.

Осиновский Олег Леонидович – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (член Правления с 28.05.2013).

Родился 22 июля 1971 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт.

Количество принадлежащих акций ОАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2013: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Банк БФА»: договор купли - продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 29.08.2013, количество акций – 18 000; договор купли-продажи обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 28.08.2013, количество акций – 17 882; договор дарения обыкновенных именных акций ОАО «Банк БФА» от 01.10.2013, количество акций – 57 736.

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

Родилась 13 марта 1961 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Ленинградский горный институт имени Г.В. Плеханова.

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

Игнатьева Ирина Анатольевна – Главный бухгалтер ОАО «Банк БФА».

Родилась 12 июля 1972 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.

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

Тютюнник Александр Валерьевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (член Правления с 04.02.2013).

Родился 31 октября 1972 года в г. Москве.

- с декабря 2012 г. - Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- Октябрь – декабрь 2012 г. - Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2011 – 2012 гг. – последовательно занимал должности Советника Председателя Правления, Первого заместителем Председателя Правления ЗАО АКБ «Балтийский Банк Развития» (переименован в БРР Банк (ЗАО) 28.02.2012).
- 2010 – 2011 гг. - последовательно занимал должности исполнительный директор, заместитель Председателя Правления ЗАО АК «Промторгбанк» (переименован в ЗАО «Связной Банк» 01.10.2010).
- 2009 – 2010 гг. – Заместитель генерального директора ЗАО «Группа компаний Связной».
- 2007 – 2009 гг. – партнер отдела бизнес-консультирования ЗАО «КПМГ».
- 2006 – 2007 гг. – директор Консультационного департамента Московского представительства компании «Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед».

Образование:

- Московский автомобилестроительный институт (ВТУЗ-ЗИЛ).
- Московский экономико-статистический институт.

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

ОБЗОР РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОЙ СЕКТОРА

В условиях глобализации экономики и финансовых рынков важнейшей детерминантой экономических условий в стране являются общемировые тренды. В 2013 году мировая экономика в целом стабилизировалась после волатильного 2012 года. Возобновилось постепенное улучшение ситуации в экономике США: темпы роста ВВП ускорились, уровень безработицы поступательно снижался, восстанавливались как количественные, так и ценовые характеристики рынка недвижимости. Еврозона, преодолев в 2012 году кризис финансовой системы, в 2013 году вышла из второй волны рецессии, при этом позитивные тенденции наблюдаются и в наиболее проблемных странах региона. В Японии благодаря сверхмягкой денежно-кредитной политике потребительская инфляция впервые с 2008 года поднялась выше 1%, возрождая надежду на победу над дефляцией. По прогнозам МВФ (январь 2014 года), ситуация в мировой экономике продолжит улучшаться в 2014 – 2015 гг., рост мировой экономики составит 3,7% и 3,9% соответственно, при этом основной вклад в улучшение ситуации внесут развитые экономики.

Следствием позитивных тенденций в развитых экономиках будет постепенный отход от сверхмягкой монетарной политики. Пока эта тема актуальна, прежде всего, для ФРС США, которая в декабре начала сокращать объем выкупа активов (открыто обсуждалась такая возможность еще с середины 2013 года). Однако при этом американский регулятор постоянно подчеркивает, что дальнейшие его действия не предопределены и будут зависеть от макроэкономической ситуации, а процентные ставки на сверхнизком уровне могут оставаться еще долго. В еврозоне и Японии многие позитивные экономические тенденции остаются хрупкими, в этой связи в глобальных масштабах тренд на выход из антикризисных мер пока остается не повсеместным и весьма плавным, оставляя банковской системе время на подготовку к ужесточению денежно-кредитной политики.

В России поддержка финансового сектора особенно явно стала стратегическим элементом государственной политики во время острой фазы кризиса, в 2008–2009 гг., и с тех пор это положение сохраняется. К концу 2013 года стратегия Правительства РФ и Банка России в отношении экономики и финансового сектора сформировалась с учетом нескольких приоритетных направлений: поддержание экономического роста, контроль над уровнем инфляции, сохранение устойчивости банковской системы в случае возникновения новых негативных явлений в мировой конъюнктуре.

В 2013 году банкам удалось заработать 994 млрд рублей чистой прибыли, что на 1,8% меньше, чем за 2012 год. Одной из причин остановки роста прибыли банковского сектора стало некоторое охлаждение рынка кредитования. Рост розничного кредитования за 2013 год составил 28,7%, а корпоративного – 12,7%. По сравнению с 2012 годом рост корпоративного кредитования остался на том же уровне, а розничного – снизился на 10,7%. Некоторое снижение спроса на розничные кредиты отразило, по нашему мнению, как снижение потребительского спроса, так и более осторожный подход ряда банков к удовлетворению кредитных заявок на фоне увеличения объема просроченных ссуд. В целом по банковской системе просрочка по розничным ссудам выросла на 0,5% до 4,51% от общего объема выданных кредитов.

На фоне снижения темпов инфляции в 2013 году объем рублевых депозитов вырос на 19%, а валютных на 21,5%. Объем средств организаций вырос на 13,7%. В Санкт-Петербурге объем депозитов юридических лиц в рублях вырос на 16,4%, физических лиц – на 20,8%. Доля банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, на рынке депозитов юридических лиц сократилась с 64% до 60%, а на рынке депозитов физических лиц – незначительно увеличилась с 18,9% до 19,7%. Благодаря поддержке Банка России ликвидность банковской системы находилась на достаточных уровнях в течение всего 2013 года, за исключением ноября и декабря, в условиях крупного изъятия ликвидности через бюджетный канал.

В Санкт-Петербурге розничный кредитный портфель банков вырос больше, чем в среднем по России – на 31,7%, кроме того, опережающий рост (13,5%) показал портфель кредитов юридических лиц. Доля местных банков на рынке кредитования увеличилась на 0,1%, до 42,1%. Несмотря на замедление темпов роста кредитования, они оставались довольно высокими. Таким образом, в 2013 году на банковский сектор продолжали воздействовать многие тенденции 2012 года:

1. По данным издания «Обзор банковского сектора Российской Федерации», выпускаемого Банком России, за 2013 год коэффициент достаточности капитала Н1 банков РФ снизился на 0,2%, до 13,5%. Однако такое снижение можно считать незначительным, сравнивая со снижением за 2012 год на 1%. Связанное с устойчивым ростом кредитных портфелей банков давление на капитал было нивелировано увеличением капиталов банков в преддверии введения стандартов Базель III в 2015 году. Уровень достаточности капитала находится на приемлемых уровнях, большинство кредитных организаций готовы к новым нормативам.
2. Постепенное замедление инфляции и рекомендации Банка России по ограничению процентных ставок оказали влияние на уровень чистой процентной маржи, которая по итогам 2013 года снизилась с 4,9% до 4,7%. В частности, ставки по депозитам физлиц снизились, в среднем на 1,5%, а по кредитам - на 2%.
3. Рост просроченных кредитов в кредитных портфелях банков из-за увеличения доли необеспеченного кредитования. В течение 2013 года, в силу больших объемов выдачи новых потребительских кредитов, отношение просроченной задолженности к общему объему потребительских кредитов в основном увеличивалось. Можно предположить, что в 2014 году в целом по системе этот показатель будет расти по мере увеличения объема неисполненных в срок обязательств по кредитам, выданным в 2012-2013 годах, и постепенного замедления роста беззалогового кредитования.

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

1. Снижение инфляции. В рамках положений «Основных направлений денежно-кредитной политики Банка России в 2014 году» планируется снижение инфляции до 5%, в 2015 году до 4,5% и в 2016 году до 4% (из расчета декабрь к декабрю предыдущего года).
2. Рост доходов населения. Согласно ориентирам «Программы социально-экономического развития Санкт-Петербурга на 2014–2016 годы» в рамках консервативного сценария, рост доходов населения должен составить в среднем на 7% в год, что предполагает достаточно благоприятные условия для развития банковской деятельности в Северо-Западном федеральном округе. Программа представлена на интернет-портале администрации Санкт-Петербурга (<http://gov.spb.ru>).
3. Замедление роста российской экономики со второго полугодия 2013 года и снижение курса рубля в начале 2014 года. Ожидается дополнительный приток средств на валютные депозиты в первом полугодии 2014 года, поскольку в результате роста девальвационных ожиданий относительно рубля в 1кв2014, увеличился объем наличной иностранной валюты у населения и компаний, по данным Банка России, на \$19.6 млрд.

В 2013 году политика Банка России была направлена на совершенствование системы рефинансирования банков через улучшение трансмиссионного механизма. Круг инструментов денежно-кредитной политики регулятора был расширен аукционами под залог нерыночных активов под плавающую ставку. Вместо ставки рефинансирования установлен новый ориентир денежно-кредитной политики – ставка аукциона РЕПО на срок одна неделя. ЦБ РФ продолжил политику по либерализации курса рубля и перехода к инфляционному таргетированию. Вторая половина 2013 года сопровождалась оздоровлением банковской системы, и, по факту, контролируемой консолидацией сектора путем выявления и отзыва лицензии у неустойчивых банков. В 2014 году в рамках Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годы, Банк России планирует полностью перейти к инфляционному таргетированию и плавающему валютному курсу рубля.

Ожидается, что цены на экспортируемые РФ углеводороды в период до 2015 года останутся на относительно высоких уровнях, что обеспечит стране стабильность макроэкономических показателей, а населению РФ — дальнейший рост уровня располагаемых доходов, что, в свою очередь, будет способствовать росту рынка банковских услуг.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Структура и динамика активов

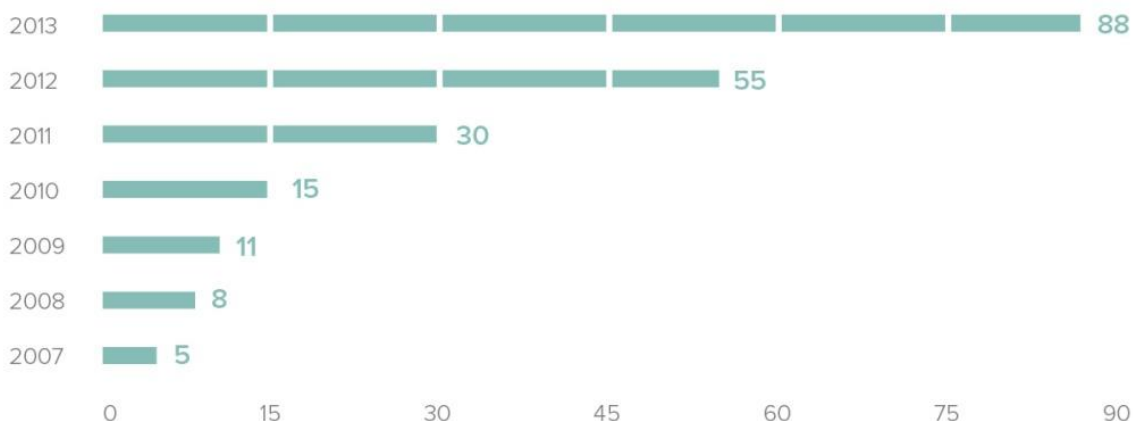
В 2013 году Банк продолжил активно наращивать объемы своего бизнеса, что нашло отражение в существенном росте активов. За год их размер увеличился на 59% до 88 млрд. руб. В течение года Банк поддерживал относительно высокий уровень ликвидных активов, что позволило гарантировать стабильное выполнение обязательств перед клиентами, а также с большим запасом обеспечило выполнение нормативов по текущей ликвидности, регламентируемых ЦБ РФ. В частности, на конец года Банк располагал портфелем высоколиквидных ценных бумаг надежных эмитентов.

Таблица 1. Структура активов

Наименование показателей	на 01.01.2013		на 01.01.2014		Прирост
	сумма	доля	сумма	доля	
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 916	5,3%	2 923	3,3%	0%
Средства в кредитных организациях	4 082	7,4%	3 517	4,0%	-14%
Чистая ссудная задолженность	29 076	52,8%	32 640	37,3%	12%
Чистые вложения в ценные бумаги	18 605	33,8%	47 739	54,5%	157%
Основные средства и прочие активы	395	0,7%	797	0,9%	101%
Всего активов	55 074	100,0%	87 616	100,0%	59%

млн руб.

Динамика активов (млрд руб.)



Кредитный портфель

В течение года на 20% увеличился объем кредитного портфеля, достигнув 31,3 млрд руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле сохраняется невысокой и составляет 1,2%. Все новые кредиты в прошедшем году выдавались клиентам с высоким уровнем надежности, что дало возможность не создавать по ним больших резервов. Также в течение года улучшалось финансовое состояние большинства клиентов, прокредитованных Банком в предыдущие годы. Это привело к постепенному снижению нормы резервирования по ранее выданным кредитам и, соответственно, роспуску части резервов.

Таблица 2. Качество кредитного портфеля

млн руб

Наименование показателей	на 01.01.13	на 01.01.14
Кредиты клиентам	26 112	31 253
Просроченная задолженность по кредитам	69	380
Резервы на потери по кредитам	1 386	1 378

(млн руб.)

Изменение
за год**Структура и динамика пассивов**

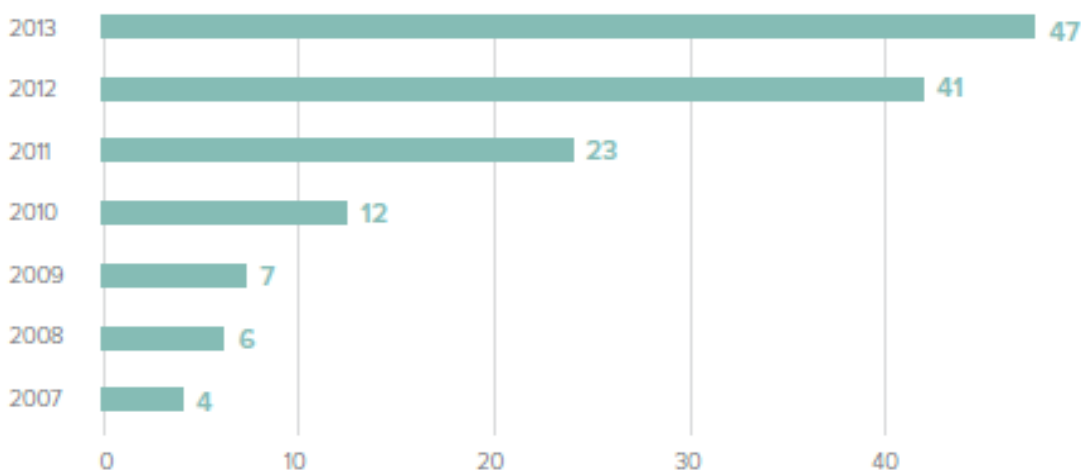
В 2013 году Банк продолжал наращивать свою ресурсную базу. Общий прирост объема привлеченных средств клиентов за год составил 5,3 млрд рублей или 13%, что свидетельствует о росте доверия партнеров к Банку. Также в 2013 году Банк существенно нарастил объем депозитов физических лиц, показав за год более чем двукратный рост на 6,7 млрд рублей.

Таблица 3. Структура пассивов

млн руб.

Наименование показателей	на 01.01.2013		на 01.01.2014		Прирост
	сумма	доля	сумма	доля	
Средства кредитных организаций	6 020	10,9%	29 882	34,1%	396%
Средства клиентов	41 150	74,7%	46 505	53,1%	13%
Прочие обязательства	905	1,6%	1 027	1,2%	13%
Собственные средства	6 999	12,7%	10 202	11,6%	46%
Итого пассивов	55 074	100,0%	87 616	100,0%	59%

Средства клиентов (млрд руб.)

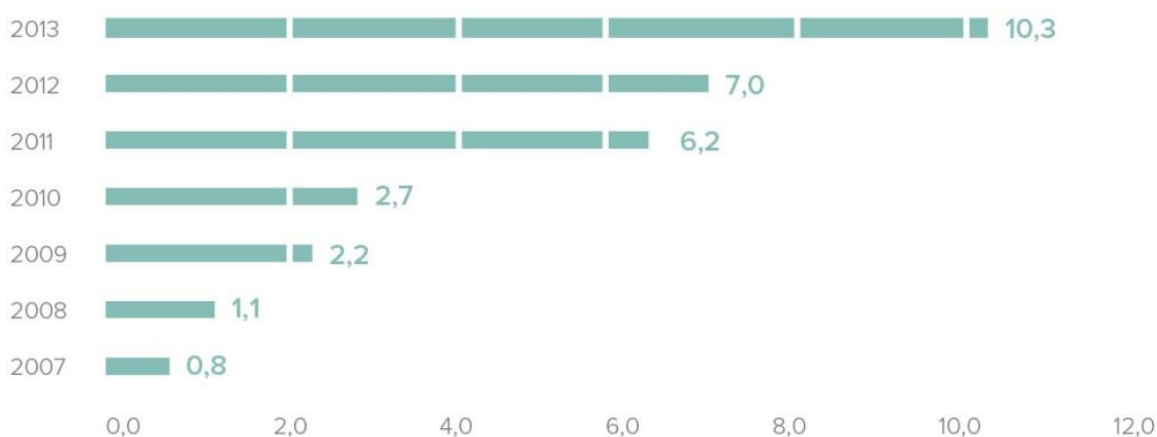


Капитал

По состоянию на 01.01.2014 величина капитала Банка, рассчитанная по методике ЦБ РФ составила 10,3 млрд рублей. За год показатель увеличился на 46%. Рост произошел, за счет полученной Банком чистой прибыли и дополнительной эмиссии акций на сумму 2 млрд рублей. С начала 2008 года капитал увеличился почти в 13 раз.

В 2013 году за счет опережающего роста величины активов Банк стал более эффективно использовать имеющийся капитал. Уровень достаточности капитала Банка (норматив ЦБ РФ Н1) по итогам года находится на уровне 13,8%, что по прежнему существенно превышает минимально допустимую величину 10%. В 2014 году планируется продолжение роста капитала.

Динамика капитала (млрд руб.)

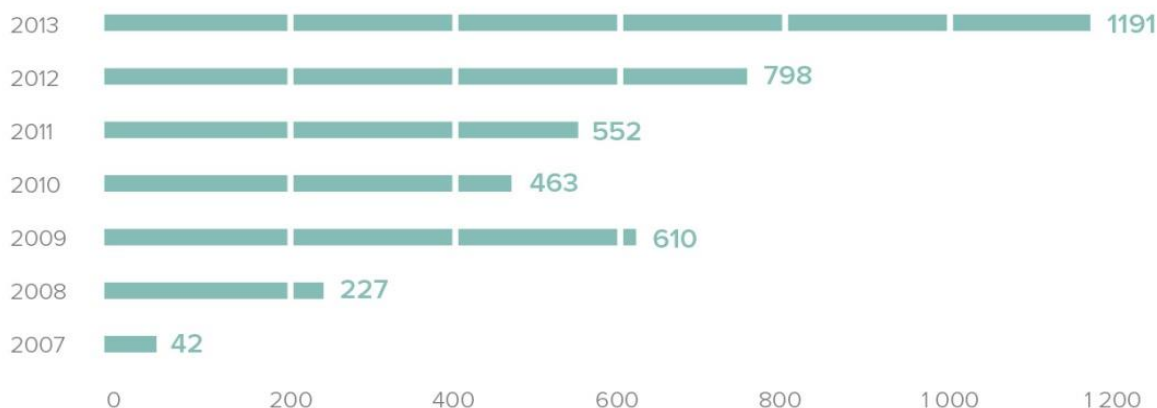


Прибыль

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 1 191 млн рублей и превысила уровень предыдущего года.

В 2013 году произошел рост почти по всем видам доходов. Показатели прибыльности Банка немного превышают среднеотраслевой уровень. Рентабельность активов по итогам 2013 года составила 1,7 %, рентабельность капитала – 14,1%.

Чистая прибыль (млн руб.)



ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Позиции на рынке

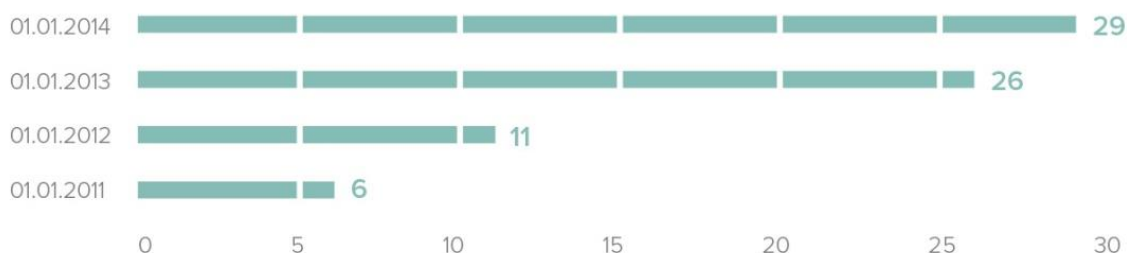
В 2013 году динамичное развитие корпоративного бизнеса происходило как за счет усиления сотрудничества с постоянными клиентами, так и за счет привлечения новых крупных корпоративных клиентов, что позволило Банку существенно нарастить бизнес и укрепить позицию на банковском рынке.

В прошедшем году Банк успешно реализовал поставленные планы по наращиванию кредитного портфеля корпоративных клиентов – по итогам года он увеличился на 14% до 29,2 млрд, объем привлеченных средств клиентов за год он вырос на 10% и составил 42,7 млрд рублей.

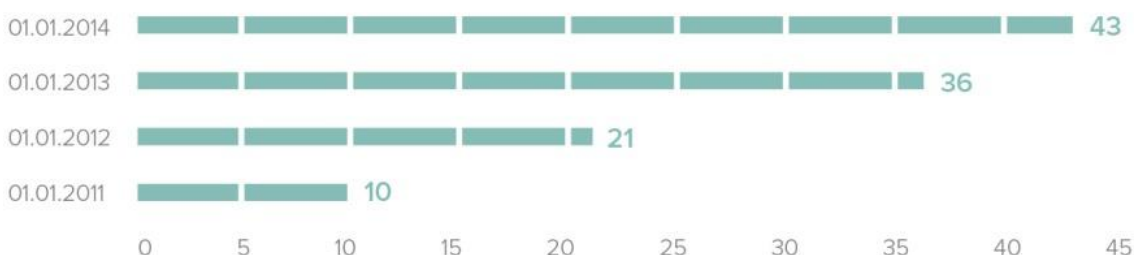
Такая динамика роста позволила Банку укрепить свои позиции в топ-100 российских банков по объему клиентских средств и кредитному портфелю по данным Национального рейтингового агентства.

Растущая конкуренция в сегменте корпоративных банковских услуг требует от Банка постоянного анализа клиентских потребностей и оперативной реакции на рыночные тренды. В этих условиях Банку успешно удается поддерживать высокий уровень услуг и качества обслуживания корпоративных клиентов. Доверие клиентов Банку подтверждают долгосрочные отношения с компаниями – лидерами в своих отраслях.

Корпоративный кредитный портфель (млрд руб.)



Привлеченные средства корпоративных клиентов (млрд руб.)



Кредитная деятельность

Предоставление кредитных услуг корпоративным клиентам является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В 2013 году в рамках этого направления Банк продолжил работу над увеличением кредитного портфеля, его диверсификацией и улучшением качества предоставляемых услуг.

Росту объемов кредитования при сохранении высокого качества кредитного портфеля способствовало, в том числе, увеличение кредитного лимита на одного

заемщика (группу связанных заемщиков) до 2,4 млрд рублей, что позволило привлечь на обслуживание новые предприятия крупного бизнеса.

Банк осуществляет кредитование на пополнение оборотных средств, на оплату работ, выполняемых в рамках государственных контрактов, на финансирование инвестиционных проектов, финансирование лизинговых сделок.

В прошедшем году Банк продолжил активное сотрудничество с ведущими компаниями-застройщиками в рамках специальной программы финансирования строительства объектов жилой недвижимости, возводимой в соответствии с требованиями закона 214-ФЗ от 30.12.2004 «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости». Данный продукт по-прежнему высоко востребован среди клиентов Банка: по итогам 2013 года объем кредитов, выданных компаниям инвестиционно-строительного комплекса, достиг 4,7 млрд рублей.

Наращиванию объема финансирования лизинговых операций способствовало плодотворное партнерство с компанией «Интерлизинг». В целом объем кредитов лизинговым компаниям по состоянию по результатам 2013 год составил 5,3 млрд рублей.

Одним из наиболее востребованных банковских продуктов для бизнеса также остаются банковские гарантии. В результате на конец года объем выданных Банком гарантий составил 3 млрд рублей.

Всего по итогам 2013 года заключено 474 кредитных договоров и 31 договор банковских гарантий.

Высокие темпы роста корпоративного бизнеса Банка требовали особого внимания к качеству портфеля. Придерживаясь традиционно сбалансированной рискованной политики, Банк предпринял меры по совершенствованию кредитного процесса, в том числе усилил контроль за качеством кредитного портфеля на этапах рассмотрения заявки, мониторинга деятельности заемщиков и принятия решения о кредитовании. Объем просроченной задолженности составил 380 млн рублей или 1,3% от корпоративного кредитного портфеля Банка.

Сотрудничество с клиентами

Предложение сервисов и продуктов, максимально отвечающих потребностям бизнеса, а также высокого уровня обслуживания позволяет Банку удерживать существующих клиентов и привлекать к сотрудничеству новые, потенциально прибыльные и стабильные компании. В настоящее время в Банке обслуживается более 1700 счетов. Среди корпоративных клиентов Банка крупные федеральные компании и ведущие предприятия Северо-Запада:

- | | |
|---|---|
| • ОАО «Аэрофлот» | • ООО «ЗЕНИТ-Строй-Инвест» |
| • ОАО «Авиакомпания «Россия» | • ООО «БалтИнвестСтрой» |
| • ОАО «АК «Трансаэро» | • ООО «НСК-Монолит» |
| • Открытое акционерное общество «Ильюшин Финанс Ко» | • ЗАО «Мосфундаментстрой-6» |
| • ОАО «Авиакомпания «ЮТэйр» | • ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» |
| • ОАО «Оренбургские авиалинии» | • Холдинг Setl Group |
| • ООО «НефтеГазИндустрия» | • ЗАО «Ленстройтрест» |
| • Открытое акционерное общество «Мостостроительный отряд № 19» | • Общество с ограниченной ответственностью «Леонтьевский Мыс» |
| • Закрытое акционерное общество «Петербургский нефтяной терминал» | • НП «Объединение строителей Санкт-Петербурга» |
| • ФГУП «Госкорпорация по ОрВД» | • ООО «АЦ Русь-Авто» |
| • «Специализированное тоннельное строительство» | • ООО «Артис-агро Экспорт» |
| • ЗАО «Энергострой» | • ЗАО «Птицефабрика Синявинская» |
| • ОАО «ЦКБ МТ «Рубин» | • ООО «ГОЛДЕН БЭБИ» |
| • ООО «Илим Тимбер» | • ООО «МАКСИДОМ» |
| | • ЗАО «Юлмарт» |
| | • ООО «ТТК-Транс» |

Основные драйверы роста корпоративного бизнеса Банка связаны со строительством, девелопментом и инфраструктурными проектами. Кроме того,

важнейшее значение для Банка имеет сотрудничество с компаниями транспортной отрасли, в частности в 2013 году Банк укрепил и продолжил расширять сотрудничество с авиаперевозчиками. Значительный прирост в объеме кредитования продемонстрировали обрабатывающие производства, а также оптовая и розничная торговля.

С целью поддержания высокого уровня качества обслуживания клиентов, в 2014 году Банк продолжит работу над повышением скорости рассмотрения вопросов и удобства взаимодействия клиента с банком за счет стандартизации процессов, продуктов и услуг.

Кроме того, Банк планирует расширить продуктовую линейку за счет новых кредитных и комбинированных продуктов, востребованных отдельными, наиболее передовыми представителями отраслей, а также продуктов, появляющихся в связи с изменением законодательства, нормативных документов или принятых технологий работы в отдельных секторах экономики. По-прежнему Банк будет предоставлять эксклюзивные продукты, специально структурированные под потребности конкретных задач клиентов.

ОБСЛУЖИВАНИЕ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ

Стратегия развития

Реализуя поставленные задачи по выстраиванию розничного направления деятельности, в 2013 году Банк осуществил успешный запуск программ автокредитования, расширил линейку платежных карт и программ ипотечного кредитования, что стало одним из важнейших этапов реализации стратегии развития розничного бизнеса. По итогам года розничный кредитный портфель Банка увеличился в 4 раза до 2 млрд рублей, а количество заемщиков составило более 2500.

В рамках развития розничного бизнеса в течение 2013 года значительные усилия Банк направил на совершенствование ИТ-инфраструктуры. В рекордно короткие сроки Банк запустил работу собственного процессингового центра по обслуживанию операций по картам. Банк запустил собственную сеть платежных терминалов, кроме того, клиентам Банка стала доступна широкая партнерская сеть банкоматов и терминалов на льготных условиях. Продолжилось совершенствование сервисов в системе интернет-банкинга БФА Online. Начал работу многофункциональный круглосуточный контакт-центр Банка. Сотрудники контакт-центра обслуживают более 2000 обращений клиентов по телефону в месяц.

Для автоматизированного процесса принятия управленческих решений по заявлениям клиентов Банк внедрил кредитный конвейер на базе интегрированного программного приложения – модуля FICO. С целью автоматизации всего комплекса розничных банковских операций от фронт- до бэк-офиса был запущен в промышленную эксплуатацию новый модуль платежей и расчетов автоматизированной банковской системы Flextera.

Ипотечное кредитование

Учитывая растущий спрос на рынке ипотечного кредитования в течение 2013 года Банк расширил линейку ипотечных программ за счет новой программы кредитования на вторичном рынке, а также специальных условий кредитования, предусматривающих принятие решения по ипотечной заявке по двум документам клиента.

Таким образом, Банк предлагает клиентам четыре программы ипотечного кредитования:

- программа кредитования приобретения жилья с залогом приобретаемой недвижимости «Квартира на вторичном рынке»;
- программа кредитования строительства жилья под залог права требования «Новостройка»;
- программа кредитования строительства жилья с залогом имеющейся недвижимости «На улучшение жилищных условий»;
- специальная программа ипотечного кредитования «Леонтьевский Мыс».

Следуя рыночным тенденциям, по программам приобретения жилья на первичном рынке Банк провел снижение ставок, а также в рамках долгосрочной акции, действующей до 01.10.2014, установил фиксированную ставку на весь срок кредита – как на этапе строительства, так и после получения права собственности.

По итогам 2013 года портфель ипотечных кредитов Банка превысил 1 млрд рублей. Количество застройщиков, аккредитованных по программам ипотечного кредитования, достигло 16, количество аккредитованных объектов – 18.

Автокредитование

В 2013 году Банк разработал и запустил четыре собственные программы автокредитования сроком до 7 лет на приобретение новых и бывших в эксплуатации автомобилей иностранного производства, а также новых отечественных и китайских автомобилей. Программы «Полный пакет» и «Без подтверждения дохода» предлагают возможность приобретения автомобиля без первоначального взноса либо без предоставления документов о подтверждении дохода. Кроме того, Банк предоставляет специальные условия автокредитования по программам «Партнерская» и «Мега-Авто» в сотрудничестве с партнерами – автосалонами.

Наращивание розничного кредитного портфеля произошло также за счет приобретения портфелей автокредитов ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Таким образом, по результатам 2013 года портфель автокредитов Банка достиг 856 млн рублей.

Достигнутые результаты создают значительный потенциал для реализации новых проектов розничного бизнеса, запланированных на 2014 год.

Платежные карты

В 2013 году Банк продолжил расширение линейки платежных карт. Клиентам Банка стали доступны кредитные карты Visa. Кроме того, Банк приступил к эмиссии платежных карт международной платежной системы MasterCard. В течение года увеличилось количество держателей зарплатных карт. По итогам года преимущества зарплатных проектов Банка оценили 34 компании. Всего количество обслуживаемых платежных карт Банка превысило 3600 штук. Операции по картам обслуживаются в собственном процессинговом центре Банка. За построение процессингового центра в рекордно короткий срок Банк стал обладателем премии BPC Transformation Award.

В рамках расширения дистанционных каналов обслуживания клиентов Банк совместно с компанией eKassir запускает сеть платежных терминалов для удобства внесения наличных на счет, погашения кредитов и оплаты услуг. С целью предложения удобных сервисов по картам Банк запустил специальные условия снятия и внесения наличных в сети банков-партнеров. Благодаря присоединению Банка к платежной сети «Объединенная платежная система» (ОПС) держатели карт БФА получают возможность использовать на льготных условиях более 20 000 банкоматов банков-участников ОПС на всей территории России.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2013 году Банк продолжил развитие дистанционных каналов обслуживания частных клиентов, расширив перечень поставщиков услуг, доступных для переводов посредством системы интернет-банкинга БФА Online.

Для повышения уровня безопасности проведения банковских операций и в связи с изменениями законодательства о национальной платежной системе в прошедшем году расширены возможности информирования клиентов Банка о проведении операций с использованием электронных средств платежа (посредством сообщений электронной почты и SMS).

Для дополнительной защиты от несанкционированного доступа в интернет-банк реализована возможность отправки клиентам sms-сообщений с одноразовым паролем для подтверждения каждого входа в систему БФА Online.

Линейка вкладов

В 2013 году вклады по-прежнему играли значительную роль в линейке продуктов для частных клиентов Банка. Вариативность депозитной линейки дает возможность Банку удовлетворять основные потребности инвесторов как с точки зрения условий вкладов, так и по уровню доходности.

Развитие банковских технологий и дистанционных сервисов позволило Банку реализовать возможность открытия и управления вкладами через систему интернет-банкинга БФА Online, а также осуществлять выплаты по вкладам на счета пластиковых карт международной платежной системы VISA.

По итогам года общий объем привлеченных средств физических лиц увеличился более чем в два раза и достиг 12 млрд рублей.

Количество частных клиентов



ОПЕРАЦИОННО-КАССОВАЯ РАБОТА

В 2013 году Банком были введены договоры банковского обслуживания клиентов - юридических и физических лиц, заключаемые в форме присоединения к правилам комплексного банковского обслуживания. Переход к данной современной форме оформления договорных отношений позволил оптимизировать документооборот, увеличить скорость обслуживания клиентов, обеспечить расширение круга операций, осуществляемых клиентами посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

В целях выполнения требований законодательства об организации предоставления государственных и муниципальных услуг реализовано направление информации об осуществляемых банком переводах денежных средств в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах. В целях совершенствования инфраструктуры для проведения операций пересчета наличных денег, сдаваемых клиентами Банка, в стадии завершения находится работа по созданию новой кассы пересчета, оснащенной самым современным банковским оборудованием.

Поставив перед собой задачу совершенствования качества и скорости обслуживания частных клиентов, Банк запустил проект по внедрению автоматизированной банковской системы Flextera. Эта работа начата в 2013 году и продолжится в течение 2014 года.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Операции на финансовых рынках

Основываясь на предпосылках финансовой стабильности и инвестиционной активности участников, в течение 2013 года Банк активно осуществлял операции на финансовых рынках. Динамичное развитие Банка по всем основным направлениям деятельности позволило не только сохранить, но и существенно укрепить позиции на валютном, денежном рынках и рынке ценных бумаг.

Банк имеет богатый положительный опыт работы на рынке ценных бумаг и сильную команду специалистов по различным направлениям деятельности на фондовом рынке. Это позволило значительно увеличить объем совершаемых операций с ценными бумагами в 2013 году, включая сделки покупки-продажи корпоративных и государственных облигаций, операции с производными финансовыми инструментами, а также сделки на биржевом и внебиржевом рынках РЕПО, в том числе в рамках проводимых аукционов Банка России.

Сохраняя консервативный подход к управлению рисками, Банк формировал портфель ценных бумаг преимущественно за счет высоколиквидных облигаций с высоким уровнем надежности. Во второй половине 2013 года Банк осуществил ряд вложений денежных средств в акции надежных эмитентов. При этом формирование портфеля ценных бумаг осуществлялось по принципу превалирования доли долговых ценных бумаг над долевыми.

В 2013 году в портфель ценных бумаг входили государственные и корпоративные облигации таких эмитентов, как ОАО «Ростелеком», ОАО «Магнит», ОАО «ТрансКонтейнер», ОАО «РусГидро», ОАО ГМК «Норильский никель», ООО УК «Металлоинвест», АК «Алроса» (ОАО), ОАО АФК «Система», ОАО АНК «Башнефть», Альфа-Банк (ОАО), ВТБ (ОАО), ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО АКБ «Росбанк».

По итогам 2013 года объем портфеля ценных бумаг Банка составил 47,7 млрд рублей, увеличившись на 29,1 млрд рублей по сравнению с прошлым годом. Данный портфель финансовых активов является резервом ликвидности и может быть конвертирован в денежные средства. Основная часть финансовых активов (более 90%) портфеля ценных бумаг российских эмитентов включены в ломбардный список Банка России и могут использоваться в качестве залога по кредитам Банка России, а также включены в список ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с Банком России.

Межбанковское сотрудничество

Положительная динамика в 2013 году отмечалась также на денежном и валютном рынках. Существенный рост продемонстрировали объемы совершаемых сделок межбанковского кредитования: общий объем сделок, заключенных на межбанковском рынке в 2013 году в рублях составил более 292 млрд рублей (в 2012 году – 139 млрд рублей). Доход от операций на денежном рынке составил более 24 млн рублей (в 2012 году – 17,65 млн рублей).

Одним из определяющих моментов, повлиявших на рост количества сделок на межбанковском рынке, стал рост объема лимитов, установленных Банком, а также открываемых в рамках чистых линий на ОАО «Банк БФА» на операции межбанковского кредитования, конверсионные и банкнотные операции вслед за ростом активов и капитала, а также в связи с ростом репутации и надежности Банка, получением международных рейтингов и выпуском отчетности по МСФО. С 01.01.2013 по 01.01.2014 объем открытых лимитов на Банк увеличился до 3,2 млрд рублей.

В рамках расширения межбанковского сотрудничества и укрепления позиций на межбанковском рынке, а также развития уже имеющихся отношений в 2013 году проводилась активная работа по наращиванию базы контрагентов.

В 2013 году было заключено 10 новых генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на валютном и денежном рынках со следующими банками-контрагентами: АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), АКБ «Авангард» (ОАО), АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк», АКБ «Росбанк» (ОАО), ОАО «УБРиР», ОАО «Энергомашбанк», ООО «Хоум Кредит Банк», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», ЗАО АКБ «Туробанк», ОАО «ГАНЗАКОМБАНК».

В части работы по расширению корреспондентской сети были заключены договоры и открыты следующие корреспондентские счета: в долларах США в

Deutsche Bank Trust Company Americas, , New York, США; в российских рублях, в долларах США и евро в Небанковской кредитной организации «Объединенные расчетные системы».

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) в Банке разработаны «Правила внутреннего контроля ОАО «Банк БФА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила внутреннего контроля), утвержденные Председателем Правления Банка (Приказ № 127 от 15.04.2013). В течение 2013 года в Правила внутреннего контроля вносились изменения – приказ № 263 от 01.07.2013, приказ № 425 от 01.10.2013.

В Банке организована Служба финансового мониторинга, в функции которой входит осуществление реализации требований Закона № 115-ФЗ, Правил внутреннего контроля и программ их реализации. Приказом Председателя Правления Банка руководитель Службы финансового мониторинга назначен Ответственным сотрудником Банка, отвечающим за разработку, реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

- построена двухуровневая система, состоящая из сотрудников и руководителей подразделений Банка с одной стороны, и из сотрудников Службы финансового мониторинга и Ответственного сотрудника Банка с другой;
- реализуется принцип «Знай своего клиента», включающий в себя программы идентификации клиентов (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках), представителей клиентов, выгодоприобретателей, установления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и т.п.
- разработана и применяется Программа Банка по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Целью управления риском легализации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов. Управление риском легализации осуществляется также в целях:

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

Служба внутреннего контроля в целях мониторинга организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет контроль соответствия Правил внутреннего контроля требованиям действующего законодательства и выполнения всеми сотрудниками Банка своих обязанностей по реализации программ внутреннего контроля.

Организация работы Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целом отвечает требованиям законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации. В ходе работы по направлению сообщений об операциях и сделках в уполномоченный орган в соответствии с законодательством, в 2013 году сообщений, отвергнутых ФСФМ, не было.

Система внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет обеспечить выполнение законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по ПОД/ФТ.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк активно сотрудничает с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу, направляет запросы и получает разъяснения.

Проводится работа по внесению изменений в Правила внутреннего контроля, в связи с изменениями законодательства по ПОД/ФТ, нормативной базы Банка России и ФСФМ.

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Интенсивный рост бизнеса при сохранении качественных показателей возможен только при наличии высокоразвитой ИТ-инфраструктуры. В связи с этим Банк оптимизирует важнейшие бизнес-процессы. В 2013 году Банком реализован ряд крупных инфраструктурных и бизнес-проектов. Наиболее значимыми ИТ-проектами Банка стали:

- организация собственного процессингового центра по обслуживанию операций с международными платежными картами VISA и MasterCard;
- ввод в эксплуатацию двух территориально распределенных ЦОД (уровня надежности TIER3);
- организация собственного контакт-центра;
- ввод в эксплуатацию системы электронного документооборота на базе решения DocsVision;
- ввод в эксплуатацию системы регистрации инцидентов на базе решения OmniTracker;
- ввод в эксплуатацию системы мониторинга телекоммуникационного оборудования.

По итогам 2013 года в Банке введены в эксплуатацию 6 банкоматов с функцией выдачи наличных, 2 банкомата с функцией выдачи и приема наличных, 6 pos-терминалов в кассах Банка, 10 платежных терминалов с функцией приема наличных.

Для дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов работают системы «Банк-клиент» разработки Компании BSS. В 2013 году внедрена технология SMS Security подтверждения операций с помощью SMS-пароля.

Для дистанционного обслуживания частных клиентов Банк использует систему «Частный клиент» версия 2.5 (система БФА Online) разработки Компании BSS. В 2013 году в рамках сопровождения систем ДБО реализованы следующие проекты:

- обеспечение требований федеральных законов 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Оповещение клиентов об операциях в ДБО) и 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (Подключение к ГИС ГМП);
- в системе БФА Online обновлен мобильный клиент для платформы iOS, реализован функционал открытия депозитов в режиме онлайн.

Деятельность Банка автоматизирована на базе модулей программного комплекса АБС Diasoft .5NT, Diasoft Master Balance, Diasoft Flextera, BPC SmartVista. Автоматизация операций с пластиковыми картами VISA реализована в АБС «Диасофт» в модуле Retail Back Prima. В 2013 году в промышленной эксплуатации находятся дебетовые карты, овердрафтные и кредитные карты. Автоматизация операций по покупке и сопровождению портфелей ипотечных и автокредитов реализована в АБС «Диасофт» в модуле Retail.Back, учет цессий.

Программное обеспечение Microsoft используется в рамках корпоративного лицензионного соглашения (EAS) с Microsoft по аренде лицензий на ПО. В рамках развертывания собственного процессингового центра Банком подписан корпоративный контракт на использование лицензий Компании Oracle.

По состоянию на конец 2013 года в Банке эксплуатируется 65 информационных систем (90 виртуальных серверов, развернутых на 39 физических серверах), а также обеспечена информационно - технологическая инфраструктура для функционирования порядка 500 рабочих мест сотрудников.

Вычислительная и оргтехника, используемая для обеспечения рабочих мест сотрудников, соответствует современным требованиям по производительности. Рабочие места сотрудников Банка объединены высокоскоростной локальной сетью под управлением активного оборудования производства компании Nortel Networks. Согласно рекомендациям внешних аудиторов в 2014 году запланирована замена оборудования Nortel на более современное решение производителя Cisco Systems.

В 2013 году в рамках текущего обслуживания системы бесперебойного питания, поддерживающей инфраструктуру головного офиса, была произведена профилактическая замена батарейных блоков. Гарантированное питание серверных и кроссовых помещений, а также ключевых рабочих мест обеспечивается в течение трех часов в случае сбоя в городских электросетях.

В 2013 году были запущены в эксплуатацию новые офисные помещения Банка в бизнес-центре «Атлантик-Сити» на ул. Савушкина, д. 126 А. Строительство офиса велось с учетом реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в головном офисе Банка. Системы жизнеобеспечения нового офиса позволяют обеспечить бесперебойную работу сотрудников, составляющих порядка 20% от общей численности сотрудников Банка. Это позволит не прерывать операционную деятельность Банка в случае выхода из строя головного офиса.

Ежедневно выполняется процедура резервного копирования информации с серверов на базе отраслевого решения IBM Tivoli Storage Manager. В 2013 году была проведена актуализация Плана действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности, в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (план ОНИВД) в части модуля по техногенным обстоятельствам, а также проведено тестирование плана ОНИВД в части восстановления информации из резервных копий.

В 2013 году основным направлением деятельности по развитию и поддержке сетевой инфраструктуры было наращивание емкостей каналов связи, реорганизация сети с учетом критериев масштабируемости и отказоустойчивости.

ПЕРСОНАЛ БАНКА

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

Основные цели кадровой политики:

- формирование единой корпоративной культуры;
- обеспечение оптимального баланса процессов обновления и сохранения численного и качественного состава кадров в его развитии в соответствии с потребностями Банка;
- привлечение в Банк передового опыта путем найма квалифицированного персонала;
- создание кадрового резерва путем привлечения студентов ведущих вузов Санкт-Петербурга для прохождения в Банке практик и стажировок;
- формирование условий привлекательности Банка в качестве работодателя, как для потенциальных кандидатов, так и для работников.

Подбор и расстановка кадров в Банке основывается на принципах:

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

По результатам работы с порталом Superjob.ru в 2013 году Банк признан «Привлекательным работодателем-2013».

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

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

В целях продвижения HR-бренда Банка среди потенциальных соискателей в 2013 году Банк принимал активное участие в адресных кадровых мероприятиях, таких как Дни карьеры, ярмарки вакансий и презентаций в крупнейших профильных ВУЗах города, в организации и проведении Санкт-Петербургского чемпионата по решению бизнес-кейсов «Changellenge Autumn Cup SPb 2013».

Сотрудники Банка на регулярной основе повышают свою квалификацию. За 2013 год сотрудники прошли обучение на 107 семинарах и курсах. Банк принимал активное участие в специализированных конференциях и форумах:

- 8-й Национальный банковский форум ДБО-2013;
- «Управление бэк-офисом в банковских институтах»;
- «IHS Global» BV;
- «Деривативы и структурированные продукты»;
- «Russian Risk Conference 2013»;
- IX Санкт-Петербургская конференция по HR-брендингу;
- X Ежегодный Федеральный инвестиционный форум;
- Российский банковский форум.

За 2013 год численность сотрудников Банка увеличилась на 25% и на конец года составила 544 человека. По количественным и качественным показателям кадровый состав Банка соответствовал стоящим перед ним задачам. Средний возраст сотрудников Банка составлял 34 года. Средний стаж работы в банковской сфере – более 3 лет.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

Развитие Банка осуществляется в соответствии со стратегическими целями Банка на основе существующих конкурентных преимуществ.

Основными стратегическими целями и ключевыми ориентирами в деятельности Банка являются:

- развитие универсального высокотехнологичного финансово стабильного банка и укрепление позиций в рейтингах по основным показателям деятельности;
- активное развитие прибыльного коммерческого бизнеса по обслуживанию частных и корпоративных клиентов;
- увеличение ресурсной базы Банка за счет привлечения средств финансовых институтов, средств корпоративных клиентов и физических лиц;
- совершенствование системы управления Банком в соответствии с текущим уровнем риска.

Для достижения поставленных целей Банк планирует решение следующих тактических задач:

- продолжение интенсивного наращивания основных показателей деятельности по всем основным направлениям — корпоративному, розничному и инвестиционному бизнесу;
- вхождение в топ-50 банков РФ по объему активов и размеру капитала;
- построение универсального банка с хорошо диверсифицированной клиентской базой как по структуре активов, так и по структуре пассивов, за счет экспансии на клиентском рынке;
- обеспечение высокой рентабельности бизнеса за счет сбалансированной структуры активов;
- позиционирование в качестве одного из публичных рыночных участников российского финансового рынка за счет реализации плана корпоративных и рыночных мероприятий.

Стратегия развития в качестве универсального банка предполагает усиление позиций в сегментах обслуживания корпоративных и частных клиентов.

Имея значительный опыт комплексного обслуживания корпоративных клиентов, в перспективе Банк продолжит деятельность, направленную на расширение сотрудничества с существующими клиентами и привлечение на обслуживание в Банк новых предприятий, организаций и отраслевых холдингов. Благодаря успешной работе профессиональной управленческой команды и высококвалифицированных сотрудников произошло формирование клиентской базы и обеспечивается ее дальнейший рост.

Региональное присутствие Банка в настоящий момент обусловлено наличием филиала в Москве. Большое значение для Банка в 2014 году будет иметь активное наращивание клиентской базы и увеличение объема предоставляемых банковских услуг в филиале «Павелецкий» в Москве. Основной акцент в работе филиала в Москве делается на крупный корпоративный бизнес нефтеперерабатывающей отрасли, строительный бизнес, производителей сырья, материалов, оборудования и техники.

Наряду с услугами для бизнеса Банк намерен развивать направление розничного обслуживания, предоставляя комплекс услуг для частных клиентов, включая вклады, карточные продукты, ипотечные кредиты и автокредиты. Сочетание индивидуального подхода, возможности оперативного принятия решений, учет особенностей каждого розничного клиента, разработка персональных и стандартных программ обслуживания исходя из принципов партнерства в отношениях остаются сильными сторонами Банка и создают дополнительные конкурентные преимущества.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ИХ ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

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

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

В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- коммерческие подразделения – осуществляют работу с заемщиком на стадии первоначальных переговоров, обеспечивают сбор необходимых документов, оказывают содействие кредитующему подразделению в мониторинге и сопровождении выданного кредита;
- кредитующие подразделения – осуществляют оценку кредитных заявок, сопровождение и мониторинг кредита, заемщика, залогодателя, поручителя;
- управление непрофильных активов – осуществляет поиск наиболее эффективных путей возврата средств, предоставленных заемщикам, задолженность которых признана проблемной;
- подразделения, обеспечивающие поддержку кредитного процесса по минимизации рисков правового характера и защиты интересов Банка (Юридическая служба и Служба безопасности);
- контролирующие подразделения – Служба рисков (осуществляет независимый анализ кредитных предложений и последующий контроль за качеством кредитного портфеля и уровнем кредитного риска) и Служба внутреннего контроля (осуществляет контроль за системой управления кредитными рисками).

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, определенных кредитной политикой Банка и включающих в себя коллегиальный принцип принятия решений о проведении кредитных операций, в Банке созданы Кредитный комитет и Розничный 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 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 Банка в рамках своих 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. ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П), Банк формирует необходимые резервы.

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

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

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

Служба рисков осуществляет регулярный анализ кредитного портфеля Банка с оценкой уровня кредитного риска в целом по Банку и рекомендациями по его снижению, а также контроль за ссудами с повышенным уровнем риска. Основной целью анализа кредитного портфеля в целом по Банку является оценка качества кредитного портфеля и определение факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям, кредитным продуктам, а также оценка иных факторов, которые могут повлиять на ухудшение качества кредитных активов Банка. Осуществляемый Службой рисков анализ 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.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля, установление лимитов и нормативов для управления кредитным риском портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

- Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает Положение по управлению рыночным риском;
- Комитет по финансовым рынкам – устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами;
- Служба финансовых рынков и Казначейство проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;
- Служба рисков – осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- Бухгалтерия (бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков управления анализа финансовых рисков выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка.

В 2013 году с целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, при которых потери будут превышать значение VaR по портфелю, Службой рисков была разработана методика стресс-тестирования торгового портфеля Банка по отношению к изменению факторов рыночного риска.

Стресс-тестирование проводится 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 консервативный, 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.

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка по отношению к негативному изменению факторов рыночного риска, проведенного исходя из структуры торгового портфеля на конец 2013 года, продемонстрировали устойчивость Банка к влиянию рыночных рисков даже в случае значительных потенциальных рыночных потрясений.

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

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

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

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

С целью определения стабильности положения Банка в случае непредвиденных финансовых операций в 2013 году Казначейство проводило стресс-тестирование (имитационное моделирование) уровня ликвидности Банка в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) Банком ликвидности.

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

Валютный риск – заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

В соответствии с утвержденной внутренней процедурой Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском; утверждена система управления валютным риском, определены подразделения и органы управления Банка, участвующие в управлении валютным риском.

Принятие решений в части приемлемости уровня валютного риска, установление лимитов и сублимитов открытых валютных позиций в различных иностранных валютах, сублимитов балансирующих позиций в рублях, сублимитов суммы открытых валютных позиций для головного Банка и филиала, утвержденных в рамках лимитов открытых валютных позиций Банка России, а также утверждение совокупного лимита потерь по валютному риску находится в компетенции КУАиП. Утвержденные ограничения могут изменяться в зависимости от необходимости и объемов совершаемых операций.

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

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

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам, а также при внедрении новых услуг и технологий, освоении 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).

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

В целях усовершенствования системы управления рисками в начале 2013 года были утверждены внутренние документы - новое положение, регламентирующее процедуры управления операционным риском, и карта бизнес-процессов, описывающая существующие в Банке направления деятельности в разрезе бизнес-линий, бизнес-процессов и пр. Усовершенствованные подходы к управлению операционным риском позволили упростить и систематизировать взаимодействие между структурными подразделениями, оптимизировать формы внутренней отчетности, выделить и проводить оценку наиболее подверженных операционным рискам бизнес-линий, что позитивно отразилось на оперативности принятия решений по операционным рискам.

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

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

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, связанные с текущей деятельностью Банка, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка;

- согласование проектов нормативных документов Банка 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).

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

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

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

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

- ежедневного контроля расходов Банка, составляющих смету административно-хозяйственных расходов;
- ежемесячного контроля исполнения планового баланса Банка;
- ежемесячного контроля исполнения плана финансового результата Банка;
- ежеквартального мониторинга утвержденных показателей финансового плана.

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

Реализуемость выбранной стратегии на долгосрочную и среднесрочную перспективу проверяется в процессе подготовки Отчета об исполнении стратегии и бизнес-плана Банка.

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

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

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности – в рамках функционирования Службы финансового мониторинга и Службы безопасности Банка;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контроль за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- организация внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа Банка, формирование единой информационной политики Банка, в т.ч. мониторинг публикаций в СМИ;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка.

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

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 28.05.2013, принято решение дивиденды по итогам деятельности за 2012 год не выплачивать.

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2013 финансового года Банка не принималось.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Аудитором Банка в 2013 году являлось Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки».

Аудитором Банка по МСФО в 2013 году являлось Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Услуги по аудиту финансовой отчетности Банка оказывались в течение 2013 – начале 2014 года.

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

Аудиторы и Банк не являются аффилированными лицами.

В 2013 году ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» оказывало Банку сопутствующие аудиту услуги, в рамках заключенного соглашения об оказании консультационных услуг. Оказываемые аудитором услуги носили характер "обзорных проверок".

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2013 ГОДУ. СДЕЛКИ БАНКА В 2013 ГОДУ, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2013 году Банком не совершались.

СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2013 ГОДУ СДЕЛКИ, ПРИЗНАВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на годовом Общем собрании акционеров в 2012 году

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 29.05.2012 (Протокол № 2 от 29.05.2012), были одобрены сделки со следующими юридическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА» (заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося близким родственником члена Совета директоров ЗАО «БФА» Лотвинова И.Е., а также члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., являющегося также Председателем Совета директоров ЗАО «БФА», и члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Мазур В.А., являющейся также членом Совета директоров ЗАО «БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Группа БФА» (заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося также единоличным исполнительным органом (Президентом) ЗАО «Группа БФА» и акционером, владеющим более 20 % акций ЗАО «Группа БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «УК «БФА» (заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., члена Совета директоров ОАО «Банк БФА», члена Правления ОАО «Банк БФА» Скибаря И.М., члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Рязанцева В.Г., являющихся также членами Совета директоров ООО «УК «БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося заместителем Председателя Биржевого Совета ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания» (заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося Председателем Совета директоров ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания», а также члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., являющегося также членом Совета директоров ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Интерлизинг» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА» Когана Е.В., являющегося также участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Интерлизинг», Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося также участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Интерлизинг», и Председателем Совета директоров ООО «Интерлизинг», а также Председателя Правления, члена Совета директоров

- ОАО «Банк БФА» Гумерова Д. А., являющегося также членом Совета директоров ООО «Интерлизинг»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Центр-Инвест-Строй» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также близким родственником члена Совета директоров ООО «Центр-Инвест-Строй» Коган Л.В.).
 - между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА-Девелопмент» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также близким родственником Генерального директора ЗАО «БФА-Девелопмент» Коган Л.В.).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «Петровский литтл трейд хаус» (заинтересованность акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником акционера, владеющего более 20 % акций ООО «Петровский литтл трейд хаус», Когана В.И.).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «ПСБ Жилстрой» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также близким родственником Когана В.И., являющегося выгодоприобретателем по сделкам ООО «ПСБ Жилстрой»).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «МК БФА» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также близким родственником Когана В.И., являющегося выгодоприобретателем по сделкам ООО «МК БФА»).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «Дудергофский проект» (заинтересованность члена Совета директоров, акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Трохина В.Г., являющегося также участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Дудергофский проект»).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС» (заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Матюхина Р.Ю., являющегося Генеральным директором и единственным участником ООО «АЛНИКС»).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-ФИНАНС» (заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Матюхина Р.Ю., являющегося Генеральным директором и единственным участником ООО «АЛНИКС-ФИНАНС»).
 - между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД» (заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Матюхина Р.Ю., являющегося Генеральным директором и единственным участником ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД»).

В период с 31.12.2012 по 28.05.2013 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными юридическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 29.05.2012):

Сделки с заинтересованностью Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., а также члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., и члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Мазур В.А.:

- купля-продажа движимого имущества, цена – 1 138 163,93 руб.
- аренда недвижимого имущества, срок – 1 день, цена – 8100 руб.

Сделки с заинтересованностью Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М.

- возмездное оказание консультационных и юридических услуг, срок – 1 год, цена – 1 680 000 руб.
- купля-продажа движимого имущества, цена – 166 629,51 руб.

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 29.05.2012 (Протокол № 2 от 29.05.2012), были одобрены сделки со следующими физическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Дедовым Ю.Е., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Дедова Ю.Е. по основаниям пп. 7 п. 1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Коганом Е.В., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Когана Е.В. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА», членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Трохиным В.Г., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Трохина В.Г. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и Председателем Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвиновым Е.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Лотвинова Е.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров, Председателем Правления ОАО «Банк БФА» Гумеровым Д.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Гумерова Д.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Корабельщиковым Г.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Корабельщикова Г.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Мазур В.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мазур В.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Матюхиным Р.Ю., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Матюхина Р.Ю. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осиневским О.Л., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Осиневского О.Л. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Рязанцевым В.Г., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Рязанцева В.Г. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА», членом Совета директоров ОАО «Банк БФА», членом Правления Скибарем И.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Скибаря И.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Совета директоров ОАО «Банк БФА» Пулвером Йоханном Мартином (Pulver Johann Martin), а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Пулвера Йоханна Мартина по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Правления ОАО «Банк БФА» Игнатъевой И.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Игнатъевой И.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Правления ОАО «Банк БФА» Кокаревым И.Ю., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Кокарева И.Ю. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Правления ОАО «Банк БФА» Мищуком Е.Д., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мищука Е.Д. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и членом Правления ОАО «Банк БФА» Пироговым В.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Пирогова В.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

- между ОАО «Банк БФА» и членом Правления ОАО «Банк БФА» Струковой С.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Струковой С.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на годовом Общем собрании акционеров в 2013 году

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 28.05.2013 (Протокол № 3 от 28.05.2013), были одобрены сделки со следующими юридическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА», действующими в качестве стороны сделки или посредника (брокера) (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «БФА», а также лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Мазур В.А., являющейся также лицом, входящим в органы управления ЗАО «БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Группа БФА» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «Группа БФА» и акционером, владеющим более 20 % акций ЗАО «Группа БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «УК «БФА», действующими в качестве стороны сделки или доверительного управляющего (заинтересованность лиц, входящих в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., Скибаря И.М., Рязанцева В.Г., являющихся также лицами, входящими в органы управления ООО «УК «БФА»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания» (заинтересованность лиц, входящих в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М. и Осинковского О.Л., являющихся также лицами, входящими в органы управления ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Интерлизинг» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося также участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Интерлизинг» и входящего в органы управления ООО «Интерлизинг», а также лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Гумерова Д.А., являющегося также лицом, входящим в органы управления ООО «Интерлизинг»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-ФИНАНС» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-ФИНАНС»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-НЕВА» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-НЕВА»).

В период с 28.05.2013 по 31.12.2013 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными юридическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 3 от 28.05.2013):

Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., а также лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Мазур В.А.:

- аренда недвижимого имущества, срок – 2 месяца, цена – 65 379 руб.
- аренда движимого имущества, срок – не определен, цена – 12 000 руб.

Сделки с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М.,

- аренда движимого имущества, срок – не определен, цена – 3 000 руб.
- приобретение права пользования исключительными правами, срок – не определен, цена – 3 930 000 руб.
- аренда движимого имущества, срок – не определен, цена – 9 200 руб.
- аренда недвижимого имущества, срок – 1 год, цена – 1 587 298 руб.
- возмездное оказание консультационных и юридических услуг, срок – не определен, цена – 23 400 000 руб.

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 28.05.2013 (Протокол № 3 от 28.05.2013), были одобрены сделки со следующими физическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Дедовым Ю.Е., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Дедова Ю.Е. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Коганом Е.В., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Когана Е.В. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА», лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Трохиным В.Г., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Трохина В.Г. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Лотвиновым Е.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Лотвинова Е.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Гумеровым Д.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Гумерова Д.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Корабельщиковым Г.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Корабельщикова Г.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Мазур В.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мазур В.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Матюхиным Р.Ю., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Матюхина Р.Ю. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Осиневским О.Л., а также между ОАО «Банк БФА»

- и лицами, входящими в группу лиц Осинковского О.Л. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Рязанцевым В.Г., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Рязанцева В.Г. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА», и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Скибарем И.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Скибаря И.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Пулвером Йоханном Мартином (Pulver Johann Martin), а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Пулвера Йоханна Мартина по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Игнатъевой И.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Игнатъевой И.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Мищуком Е.Д., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мищука Е.Д. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Троицкой Е.Б., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Троицкой Е.Б. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Тютюнником А.В., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Тютюнника А.В. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции».

В период с 28.05.2013 по 31.12.2013 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными физическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 3 от 28.05.2013):

Сделка с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Матюхиным Р.Ю. – аренда транспортного средства, цена – 18 000 руб.

Сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых было принято на внеочередном Общем собрании акционеров в 2013 году

На внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 22.10.2013 (Протокол № 5 от 22.10.2013), были одобрены сделки со следующими юридическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Центр-Инвест-Строй» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также близким родственником лица, входящего в органы управления ООО «Центр-Инвест-Строй» Коган Л.В.).
- между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА-Девелопмент» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником лица, входящего в органы управления ЗАО «БФА-Девелопмент» Коган Л.В.).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «МК БФА» (заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником аффилированного лица ООО «МК БФА» Коган Л.В.).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА»,

Исхакова А.З., являющегося также участником общества, владеющим более 20% процентов голосов от общего числа голосов участников общества ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест»).

В период с 22.10.2013 по 31.12.2013 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными юридическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 5 от 22.10.2013):

Сделки с заинтересованностью акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В. - аренда недвижимого имущества (помещений Банка), цена – 5 403 732 руб. ежемесячно.

На внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 22.10.2013 (Протокол № 5 от 22.10.2013), были одобрены сделки со следующими физическими лицами:

- между ОАО «Банк БФА» и Коганом Е.В., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Когана Е.В. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;
- между ОАО «Банк БФА» и Исхаковым А.З., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Исхакова А.З. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки с заинтересованностью, решения об одобрении совершения которых были приняты внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «Банк БФА», совершенные Банком в 2013 году.

Протокол № 1 от 26.02.2013

Решили одобрить:

- сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владельца более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Когана Е.В., предполагаемую к заключению с Коганом Е.В., на следующих условиях:
 - количество приобретаемых акций – 200 000 штук;
 - цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
 - общая сумма сделки – 1 000 000 000 руб.;
 - порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.
- сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., предполагаемую к заключению с Лотвиновым Е.М., на следующих условиях:
 - количество приобретаемых акций – 122 000 штук;
 - цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
 - общая сумма сделки – 610 000 000 руб.;
 - порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.
- взаимосвязанные сделки по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка, составляющие в совокупности более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком:
 1. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владельца более 20% голосующих акций ОАО

«Банк БФА» Когана Е.В., предполагаемая к заключению с Коганом Е.В., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 200 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 1 000 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

2. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., предполагаемая к заключению с Лотвиновым Е.М., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 122 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 610 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

3. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Рязанцева В.Г., предполагаемая к заключению с Рязанцевым В.Г., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 16 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 80 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

4. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя Правления ОАО «Банк БФА» Гумерова Д.А., предполагаемая к заключению с Гумеровым Д.А. на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 26 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 130 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

5. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., предполагаемая к заключению с Осиновским О.Л. на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 18 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 90 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

6. Сделка по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, члена Правления ОАО «Банк БФА» Скибаря И.М., предполагаемая к заключению со Скибарем И.М. на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 18 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 90 000 000 руб.;

- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

Сделки с заинтересованностью, решения об одобрении совершения которых были приняты Советом директоров ОАО «Банк БФА», совершенные Банком в 2013 году.

Протокол № 01/13 от 15.01.2013

Решили:

Одобрить заключение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося близким родственником члена Совета директоров ЗАО «БФА» Лотвинова И.Е., а также члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., являющегося также Председателем Совета директоров ЗАО «БФА», и члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Мазур В.А., являющейся также членом Совета директоров ЗАО «БФА», между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА» следующих условиях:

- сумма вклада – 200 000 000 (Двести миллионов) рублей 00 копеек;
- срок вклада – 10 (Десять) лет;
- процентная ставка на сумму вклада (без капитализации) – 75 % (Семьдесят пять процентов) от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей в первый день процентного периода;
- процентный период – календарный месяц;
- порядок выплаты начисленных процентов – ежеквартально, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за последним месяцем календарного квартала;
- обеспечение – не предусмотрено;
- досрочное погашение долга по инициативе ОАО «Банк БФА» (расторжение Соглашения) – не ранее, чем через 5 (Пять) лет с даты включения субординированного депозита в состав источников собственных средств (капитала) ОАО «Банк БФА», с начислением процентов за период с первого дня месяца, в котором произошло досрочное расторжение, по день фактического возврата вклада, по ставке «до востребования», действующей на момент расторжения;
- в случае банкротства ОАО «Банк БФА» требования по Соглашению удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов ОАО «Банк БФА».

Определить в порядке ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах» условия сделки рыночными.

Протокол № 02/13 от 31.01.2013

Решили:

1. Одобрить сделку по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Рязанцева В.Г., предполагаемую к заключению с Рязанцевым В.Г., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 16 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 80 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

2. Одобрить сделку по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА», Председателя

Правления ОАО «Банк БФА» Гумерова Д.А., предполагаемую к заключению с Гумеровым Д.А., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 26 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 130 000 000 руб.;

порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

3. Одобрить сделку по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., предполагаемую к заключению с Осинковским О.Л., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 18 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 90 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

4. Одобрить сделку по размещению дополнительных обыкновенных именных акций Банка среди заранее определенного круга лиц, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, члена Правления ОАО «Банк БФА» Скибаря И.М., на следующих условиях:

- количество приобретаемых акций – 18 000 штук;
- цена размещения за одну акцию – 5 000,00 руб.;
- общая сумма сделки – 90 000 000 руб.;
- порядок и условия оплаты: в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с момента подписания договора перечислением денежных средств в безналичном порядке на накопительный счет Банка.

Протокол № 04/13 от 01.03.2013

Решили:

1. Одобрить заключение сделки – Дополнительного соглашения № 1 к Лицензионному договору о предоставлении права использования товарного знака от 08.12.2010 г., (далее – Соглашение) между ОАО «Банк БФА» (далее - Лицензиат) и ЗАО «Группа БФА» (далее - Лицензиар), в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М., являющегося также единоличным исполнительным органом (Президентом) ЗАО «Группа БФА» и акционером, владеющим более 20 % акций ЗАО «Группа БФА», на следующих условиях:

- за предоставление права использования товарного знака Лицензиат уплачивает Лицензиару ежемесячное вознаграждение (лицензионные платежи) в размере 686 675,00 рублей (Шестьсот восемьдесят шесть тысяч шестьсот семьдесят пять рублей 00 копеек), в том числе НДС, ежемесячно.
- новый размер лицензионных платежей и новый порядок их оплаты, применяются к отношениям сторон и подлежат соблюдению и исполнению, начиная с 01 января 2013 года.
- соглашение подлежит государственной регистрации в Федеральной службе по интеллектуальной собственности и считается заключенным с момента его регистрации.

Определить в порядке ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах» условия сделки рыночными

2. Одобрить заключение сделки – Лицензионного договора о предоставлении права использования товарного знака (далее – Соглашение) между ОАО «Банк БФА» (далее - Лицензиат) и ЗАО «Группа БФА» (далее - Лицензиар), в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров ОАО «Банк

БФА» Лотвинова Е.М., являющегося также единоличным исполнительным органом (Президентом) ЗАО «Группа БФА» и акционером, владеющим более 20 % акций ЗАО «Группа БФА», на следующих условиях:

- за предоставление права использования товарного знака «БУДНИ МИЛЛИОНОВ» Лицензиат уплачивает Лицензиару ежемесячное вознаграждение (лицензионные платежи) в размере 200 600,00 рублей (Двести тысяч шестьсот рублей 00 копеек), в том числе НДС, ежемесячно;
- договор подлежит государственной регистрации в Федеральной службе по интеллектуальной собственности и считается заключенным с момента его регистрации и действует в течение всего срока действия исключительного права на товарный знак;
- в соответствии с п. 2 ст. 425 Гражданского кодекса РФ Стороны определили, что условия Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим с момента его подписания Сторонами.

Определить в порядке ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах» условия сделки рыночными.

**КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ (КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ) ЧЛЕНАМ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ БАНКА.**

В качестве ежемесячного вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления, и членов коллегиального исполнительного органа – членов Правления устанавливается оклад и ежемесячная премия. Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления) единоличного исполнительного органа и членов Правления за 2013 год составил 188 593 673 рублей РФ.

Членам Совета директоров Банка в 2013 году вознаграждение не выплачивалось, компенсация расходов не производилась.

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.**

Бензин – 58026,98 литров на сумму 1883477,45 рублей с НДС.

Дизельное топливо – 17296,94 литров на сумму 561194,92 рублей с НДС.

Электроэнергия в БЦ «Атлантик-Сити» – 51 414,91 кВт на сумму 190404,28 рублей с НДС,

Электроэнергия в ДО «Улица Восстания» – на сумму 118204,33 рублей,

ГВС и теплоснабжение (БЦ «Атлантик-Сити») – 36,73 Гкал на сумму 60 843,56 рублей с НДС.*

* В отношении офисов Банка, расположенных по адресам: Санкт-Петербург, Петроградская набережная, д. 36, литер А, БЦ «Линкор», Санкт-Петербург, Средний пр. В.О., д. 48/27, литер А, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5, БЦ «Riverside Towers», информация об объемах потребленной электроэнергии, горячего водоснабжения, теплоэнергии за 2013 год не предоставлена, так как стоимость указанных видов ресурсов, по условиям соответствующих договоров аренды, входит в стоимость арендной платы.

СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

В своей деятельности Банк стремится к высоким стандартам корпоративной культуры, установленным на основе анализа наилучшей практики, обеспечивающим положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка, и ориентируется на положения Кодекса корпоративного поведения, утвержденного Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения» № 421/р от 04.04.2002. Применение Банком положений Кодекса является добровольным и основано на стремлении повысить привлекательность Банка в глазах существующих и потенциальных инвесторов и клиентов.

Таблица 4. Соблюдение Банком Кодекса корпоративного поведения

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1.	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Не соблюдается	Согласно Уставу Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры извещаются о проведении собрания не менее чем за 20 дней.
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Соблюдается	
3.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Соблюдается	По запросу акционера.
4.	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Соблюдается	
5.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.	Соблюдается	Соблюдается в части обязательного присутствия Председателя Совета директоров: согласно п.13.12 Устава Банка Председателем общего собрания акционеров выступает Председатель Совета директоров.
6.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Соблюдается	Не предусмотрено внутренними документами, фактически соблюдается. В части присутствия Председателя Правления и членов Правления – не применимо: Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров.
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров.	Не соблюдается	Не предусмотрено в связи с небольшим количеством акционеров.
Совет директоров			

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
8.	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Соблюдается	Пп. 25 п. 14.2 Устава
9.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Соблюдается	Политика управления банковскими рисками в ОАО «Банк БФА» утверждена решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 11/11 от 21.11.2011.
10.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Соблюдается	Пп.10 п.14.2. Устава.
11.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Соблюдается	п.14.2. Устава.
12.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Не соблюдается	Согласно п.15.8. Устава подписание договора с Председателем Правления отнесено к компетенции Председателя Совета директоров.
13.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Не соблюдается	Требование соблюдается в рамках порядка одобрения сделок, в заключении которых имеется заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах».
14.	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Не соблюдается	
15.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
16.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
17.	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием.	Соблюдается	П.14.4. Устава.
18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте.	Соблюдается	П.14.8. Устава.
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров	Соблюдается	П.6.4. Положения о и предотвращении

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.		урегулировании конфликтов интересов в ОАО «Банк БФА», утвержденное решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 11/11 от 21.11.2011.
20.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель.	Не соблюдается	
21.	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Соблюдается	Заседания Совета директоров проводились в 2013 году 14 раз.
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров.	Соблюдается	Гл. 6-7 «Положения о Совете Директоров».
23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Не соблюдается	П.15.3. Устава предусматривает одобрение Правлением сделок, на сумму 5 и более процентов стоимости активов Банка.
24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за не предоставление такой информации.	Соблюдается	П.5.3. «Положения о Совете директоров».
25.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	
26.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Соблюдается	
27.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Не соблюдается	
28.	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Не соблюдается	
29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Соблюдается	П.5.3. «Положения о Совете директоров», гл. 11 «Положения о Комитете по аудиту», утвержденное решением Совета директоров ОАО «Банк БФА» Протокол № 11/11 от 21.11.2011.
30.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Соблюдается	
31.	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Не соблюдается	
32.	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Не соблюдается	
33.	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	
34.	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или	Не соблюдается	

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).		
35.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Не соблюдается	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов не создавался.
36.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Не соблюдается	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов не создавался.
37.	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров.	Соблюдается	«Положение о Комитете по аудиту», утвержденное решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 11/11 от 21.11.2011. «Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям», утвержденное решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 11/11 от 21.11.2011.
38.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров.	Не соблюдается	Не предусмотрено в связи с небольшим количественным составом Совета директоров.
Исполнительные органы			
39.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Соблюдается	Гл.15 Устава.
40.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества.	Соблюдается	Пп.7 п.15.3.3. Устава.
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Не соблюдается	Фактически соблюдается. Все изменения в финансово-хозяйственный план подлежат обязательному утверждению Советом директоров. Указанные операции подлежат согласованию Правлением в соответствии с пп.15 п. 4.1 Положения о Правлении
42.	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
43.	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.	Соблюдается	
44.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять	Не соблюдается	В соответствии с законодательством кредитная организация не вправе

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).		передавать функции ЕИО управляющей организации (управляющему).
45.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.	Соблюдается	П.3.2. Положения о Правлении ОАО «Банк БФА», утвержденного решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Банк БФА», Протокол № 2 от 29.07.2011 (далее – «Положение о Правлении»). Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в ОАО «Банк БФА», утвержденное решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 11/11 от 21.11.2011.
46.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего).	Не соблюдается	В соответствии с законодательством кредитная организация не вправе передавать функции ЕИО управляющей организации (управляющему).
47.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров.	Не соблюдается	Вынесение на рассмотрение Совета директоров наиболее существенных вопросов текущей деятельности Банка не носит форму отчета.
48.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Соблюдается	
Секретарь общества			
49.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества.	Не соблюдается	Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров и их представительства в составе Совета директоров и Правления.
50.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества.	Не соблюдается	Секретарь общества не назначался.
51.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества.	Не соблюдается	Секретарь общества не назначался.
Существенные корпоративные действия			
52.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Не соблюдается	Не предусмотрено законодательством.
53.	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Не соблюдается	Крупные сделки Банком не заключались. Привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества будет осуществляться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
54.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и	Не соблюдается	Все действия, предпринимаемые органами управления, направлены на защиту интересов акционеров. Контроль осуществляется, в частности, посредством

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).		представительства акционеров в органах управления Банка. Принятие решения о выпуске ценных бумаг отнесено уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
55.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения.	Не соблюдается	Привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
56.	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Соблюдается	
57.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Не соблюдается	Привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
Раскрытие информации			
58.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике).	Не соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством.
59.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.	Соблюдается	Регламент раскрытия информации при размещении и последующем обращении эмиссионных ценных бумаг ОАО «Банк БФА» на бирже, утвержденный 22 мая 2013 г. решением Правления ОАО «Банк БФА» (Протокол 13/13)
60.	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Не соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством.
61.	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Соблюдается	www.bfa.ru http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408
62.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние.	Соблюдается	Регламент раскрытия информации при размещении и последующем обращении эмиссионных ценных бумаг ОАО «Банк БФА» на бирже, утвержденный 22 мая 2013 г. решением Правления ОАО «Банк БФА» (Протокол 13/13)
63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Не соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
64.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Соблюдается	Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному ее использованию и манипулированию рынком в ОАО «Банк БФА», утвержденный решением Совета директоров ОАО «Банк БФА», Протокол № 08/11 от 29.06.2011.
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Соблюдается	«Положение о Службе внутреннего контроля», утвержденное решением Совета директоров, Протокол № 11/11 от 21.11.2011 (далее – «Положение об СВК»), «Положение о системе внутреннего контроля», утвержденное решением Совета директоров, Протокол № 11/11 от 21.11.2011, «Положение о ревизоре (Ревизионной комиссии)», утверждено решением Общего собрания акционеров, Протокол № 1 от 25.03.2009 (далее – «Положение о ревизоре»).
66.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Соблюдается	Служба внутреннего контроля, ревизор.
67.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров.	Соблюдается	Пп.37, 40 п.14.2 Устава.
68.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
69.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
70.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Соблюдается	П.5.2. Положения о ревизоре.
71.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия –	Соблюдается	П.8.3.-8.4. Положения об СВК, п.5.10. Положения о ревизоре.

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	совету директоров акционерного общества.		
72.	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Не соблюдается	
73.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров.	Соблюдается	Пп.19 п.14.2. Устава Банка.
74.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Соблюдается	Положение о ревизоре.
75.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров.	Соблюдается	
Дивиденды			
76.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике).	Не соблюдается	
77.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.	Не соблюдается	Привилегированные акции банком не выпускались.
78.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.	Не соблюдается	Дивидендная политика не утверждалась.