

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство"

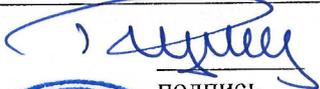
Код кредитной организации – эмитента: 03038-B

за 4 квартал 2015 года

Адрес кредитной  
организации – эмитента:

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург,  
Петроградская набережная, дом 36 лит. А

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

Председатель Правления	 Д. А. Гумеров подпись
Дата «11» февраля 2016 г.	
И. о. Главного бухгалтера	 А. В. Дермановский подпись
Дата «11» февраля 2016 г.	



Контактное лицо:	Начальник Отдела сопровождения договорных отношений с контрагентами на финансовых рынках Лексина Елена Вячеславовна
Телефон:	(812) 458-54-54
факс:	(812) 313-74-43
Адрес электронной почты:	e.leksina@bfa.ru

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	5
I.	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента .....	6
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента.....	8
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента .....	8
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	8
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	9
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента .....	10
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента... 10	10
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента .....	10
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента .....	10
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность .....	10
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента .....	10
2.3.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного ей обеспечения .....	10
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	11
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	11
2.4.1.	Кредитный риск.....	11
2.4.2.	Страновой риск.....	13
2.4.3.	Рыночный риск.....	13
а)	фондовый риск .....	14
б)	валютный риск .....	14
в)	процентный риск.....	15
2.4.4.	Риск ликвидности.....	16
2.4.5.	Операционный риск .....	16
2.4.6.	Правовой риск .....	17
2.4.7.	Риск потери деловой репутации .....	18
2.4.8.	Стратегический риск.....	18
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента .....	19
III.	Подробная информация о кредитной организации – эмитенте .....	20
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	20
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	20
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента .....	22
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	22
3.1.4.	Контактная информация.....	25
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика .....	25
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	25
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	26
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента .....	26
3.2.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	26
3.2.3.	Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	26
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	29
3.4.	Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	29
3.5.	Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение.....	30

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	30
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	31
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	31
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	31
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента .....	31
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	31
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	31
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента .....	31
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента .....	31
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента.....	31
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента .....	33
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента .....	33
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	40
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	56
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	57
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	72
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.....	73
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	74
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	75
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента .....	75
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	75
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....	79
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	79
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций .....	80
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	82

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	82
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация .....	91
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	91
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента .....	91
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента .....	91
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента .....	92
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	92
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	92
7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	92
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	93
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте.....	93
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	93
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	93
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента .....	94
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации – эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	94
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом .....	94
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента .....	94
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	96
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.....	96
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	96
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	96
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением .....	96
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием .....	96
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации – эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	96
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента.....	96
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	97
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента .....	97
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.....	97
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	97
8.8. Иные сведения .....	97
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	97

## **Введение**

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

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

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

номер корреспондентского счета	<b>30101810300000000701</b>
подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет	<b>Северо-Западное ГУ Банка России</b>

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации и-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия	7750004150	044525060	№ 30101 810 5 00000 00 0060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	№ 30110810800 000000060	№ 30109810229 341012431	к/сч в рублях РФ
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия	7750004150	BFEA RU MM	-	№ 30110840100 000000060	№ 30109840529 341012431	к/сч в долларах США
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия	7750004150	BFEA RU MM	-	№ 30110978700 000000060	№ 30109978129 341012431	к/сч в Евро
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия	7750004150	BFEA RU MM	-	№ 30110826700 000000060	№ 30109826129 341012431	к/сч в Фунгах стерлингов Соединённого
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	№ 30101 810 7 0000 0000 187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	№ 30110810000 000000187	№ 30109810055 550000343	к/сч в рублях РФ
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	VTBRRUM M	-	№ 3011084020 0003000187	№ 3010984055 5550000745	к/сч в долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	VTBRRUM M	-	№ 3011097880 0003000187	№ 3011097880 0003000187	к/сч в Евро

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, Москва, пр-т Мира, 72	7706027060	ВКСННКНН83	-	№ 3011015690000000213	№ 301101565000000020	к/сч в китайских юанях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, Москва, пр-т Мира, 72	7706027060	ВКСННКНН83	-	№ 3011084030000000213	№ 301098404000000070	к/сч в долларах США
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, Москва, пр-т Мира, 72	7706027060	ВКСННКНН83	-	№ 3011097890000000213	№ 301099787000000024	к/сч в Евро
Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России»	Северо-Западный банк ПАО «Сбербанк России»	191124, Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, д. 2	7707083893	044030653	№ 30101 810 5 0000 0000 653 в Северо-Западном ГУ Банка России	№ 3011081000 0000000653	№ 3010981015 5000000094	к/сч в рублях РФ
Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	№ 30101 810 1 0000 0000 787 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	№ 301108104000000 00787	№ 301098107000100 01355	к/сч в рублях РФ
Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	AVTBRUM	-	№ 3011084070 0000000787	№ 3010997860 0010001355	к/сч в долларах США
Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	AVTBRUM	-	№ 3011097830 0000000787	№ 3010984000 0010001355	к/сч в Евро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5	6*	7	8	9
Deutsche Bank Trust Company Americas	DBTCA	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	-	BKTRUS33	-	№ 3011484010 0000000008	№ 04 455 264	к/сч в долларах США
Deutsche Bank Aktiengesellschaft	Deutsche Bank AG	12, Taunusanlage, D-60325 Frankfurt am Main, Germany	-	DEUTDEFF	-	№ 3011497870 0000000011	№ 100 9478249 00	к/сч в Евро

Raiffeisen Bank International AG	-	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZB AAT WW	-	№ 3011484090 000000567	№ 070- 55.078.679	к/сч в долларах США
Raiffeisen Bank International AG	-	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZB AAT WW	-	№ 301149785000 00000567	№ 000- 55.078.679	к/сч в Евро
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main	-	OW HB DEF F	-	№ 301149789000 00000002	№ 0104757398	к/сч в Евро
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main	-	OW HB DEF F	-	№ 30114756500000 000006	№ 0104757422	к/сч в швейцарских франках
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main	-	OW HB DEF F	-	№ 30114752600000 000007	№ 0104757430	к/сч в шведских кронах
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-Kolb-Str.13, D-60594 Frankfurt am Main	-	OW HB DEF F	-	№ 30114826400000 000010	№ 0104757448	к/сч в Фунтах Соединенного Королевства
VTB Bank (Austria) AG	-	Parkring 6, P.O. Box 560, A-1010 Vienna Austria	-	DO BA AT WW	-	№ 30114978200000 000003	№ 11.00.0615400.90 0	к/сч в Евро

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

## 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не привлекала финансового консультанта на рынке ценных бумаг, для подписания проспекта ценных бумаг или ежеквартального отчета Кредитной организации – эмитента.

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

фамилия, имя, отчество	<b>Гумеров Денис Альбертович</b>
год рождения	<b>1974</b>
основное место работы	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
должность	<b>Председатель Правления</b>

фамилия, имя, отчество	<b>Дермановский Анатолий Викторович</b>
год рождения	<b>1975</b>
основное место работы	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
должность	<b>Заместитель главного бухгалтера</b>

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

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Акции Кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам.

### 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

#### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

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

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

по состоянию на «01» января 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общий размер неисполненных обязательств в отношении которых Кредитной организацией – эмитентом предоставлено обеспечение	<b>7 803 417</b>
2	Размер обеспечения, которое предоставлено Кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе	<b>7 803 417</b>
3	Размер обеспечения, предоставленного Кредитной организацией – эмитентом в форме залога	<b>0</b>
4	Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено Кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	<b>0</b>
5	Размер обеспечения, предоставленного Кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	<b>0</b>
6	Размер обеспечения в форме поручительства, которое предоставлено Кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	<b>0</b>
7	Размер предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	<b>7 803 417</b>
8	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного Кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	<b>7 803 417</b>

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

**Обязательства Кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.**

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике, в том числе учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке уровня принимаемых рисков по операциям/сделкам, а также на применении эффективных методов и моделей управления банковскими рисками.

##### **2.4.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Процесс управления кредитным риском Банка состоит из анализа и оценки кредитного риска, мониторинга и регулирования кредитного риска.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска осуществляется посредством качественного анализа путем идентификации факторов риска (выявления его источников) и количественной оценки путем определения уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций на момент выдачи кредита, так и

в процессе мониторинга. Для снижения риска возможных потерь в банке разработана система всесторонней оценки каждого конкретного контрагента, с которым проводится кредитная операция. Оценка включает в себя анализ финансового состояния заемщика, кредитной истории, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов требованиям законодательства, а также других факторов, способных оказать влияние на способность заемщика вернуть кредит. В Банке существуют как стандартные условия кредитования, так и индивидуальный подход при кредитовании.

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

Оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банк осуществляет на основе соблюдения числовых значений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции № 139-И, а также путем расчета показателей для оценки уровня риска кредитного портфеля.

С 2014 года с целью оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю БФА Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, в Банке на регулярной основе (не реже двух раз в год) проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений, возможно проведение внепланового стресс-тестирования. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе каждой кредитной операции или группы заемщиков (включая мониторинг кредитоспособности заемщиков и контроль за выполнением обязательств по заключенным кредитным договорам), так и в целом по кредитному портфелю Банка (путем соблюдения обязательных нормативов, контроль которых осуществляется на ежедневной основе).

Регулирование кредитного риска осуществляется методами диверсификации и концентрации кредитного портфеля, установления лимитов, создания резервов на возможные потери по ссудам и улучшения качества кредитного портфеля посредством соблюдения требований Кредитной политики Банка.

В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- а) иницирующие структурные подразделения - коммерческие подразделения;
- б) экспертные (аналитические) структурные подразделения – кредитующие подразделения;
- в) сопровождающие структурные подразделения – подразделения, осуществляющие выдачу и сопровождение кредитных операций;
- г) структурные подразделения, осуществляющие контроль банковских рисков и внутренний контроль.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами - Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредита установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом. Служба управления рисками 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.

Для работы с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам в Банке создано специализированное структурное подразделение и Комитет по работе с проблемной задолженностью, основной задачей которого является координация взаимодействия структурных подразделений Банка при работе с проблемной задолженностью юридических и физических лиц.

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 РФ и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами осуществляет Служба управления рисками.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, а также о целесообразности осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов Российской Федерации Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска на операции с банком-контрагентом или на операции с облигациями. Максимально возможный размер риска утверждается Комитетом по финансовым рынкам.

#### **2.4.2. Страновой риск**

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в Российской Федерации. Страновым рискам Банк подвержен в равной степени с другими российскими банками.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав инвесторов, риски военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок, Банк считает маловероятными.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности Банка.

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

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

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

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

#### **2.4.3. Рыночный риск**

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

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

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

Кредитная организация - эмитент управляет рыночными рисками посредством

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

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

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

#### **а) фондовый риск**

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

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

Основными принципами управления фондовым риском является соблюдение лимитов, установленных нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Кредитной организации-эмитента, а также формирование спредовых позиций и хеджирование

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

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

- Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает «Положение по управлению рыночным риском»;
- Комитет по финансовым рынкам – устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- Управление дилинга и Управление портфельных инвестиций - проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;
- Служба управления рисками – осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- Служба сопровождения банковских операций осуществляет мониторинг определенных групп операций на соответствие установленным ограничениям;
- Бухгалтерия (Бэк-офис) совместно с Отделом анализа рыночных рисков Управления анализа финансовых рисков Службы управления рисками выполняет функцию последующего контроля за исполнением лимитной дисциплины Банка.

#### **б) валютный риск**

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

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

благоприятного изменения валютных курсов.

Валютные риски структурируются следующим образом:

- коммерческие, т.е. связанные с невозможностью (нежеланием) должника оплатить по своим обязательствам;

- конверсионные, т.е. риски валютных убытков по совершенным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **в) процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям

и их влияние на чистый процентный доход Банка в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов, проводимого стресс-тестирования руководство Банка имеет 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.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.5. Операционный риск**

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

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

на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике и необходимости повышения контроля за убытками Банка (в целях предотвращения их возникновения и минимизации последствий уже возникших событий операционного риска), Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам согласно утвержденному в Банке порядку.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам, а также при внедрении новых услуг и технологий, освоения новых направлений деятельности. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Также проводится оценка уровня операционного риска в разрезе ожидаемых (EL) и непредвиденных потерь (UL). Для оценки потенциальных потерь вследствие влияния на Банк исключительных, но вероятных событий (трудно поддающихся прогнозированию и в силу этого способных привести к существенным операционным убыткам) Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование операционного риска. Стресс-тестирование операционного риска проводится с использованием сценарного подхода, заключающегося в определении экспертным путем такого сочетания событий (сценария), наступление которых способно привести к самым большим потерям (оценка максимально возможного убытка, maximum loss approach) – для целей анализа влияния их реализации на капитал и финансовый результат Банка.

Информация о реализованных и потенциальных рисках (в т.ч. результаты стресс-тестирования) и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления Банка с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

#### **2.4.6. Правовой риск**

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке разработан перечень показателей 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 Банка России, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних нормативных 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);

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

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

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации**

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в 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.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Данный риск значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров Кредитная организация – эмитент планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

Анализ положения Кредитной организации – эмитента в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно – относительно низкий уровень стратегического риска.

#### **2.4.9. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента**

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

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

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

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

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

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

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

Полное фирменное наименование на русском языке:

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

Полное фирменное наименование на английском языке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство», ЗАО «Группа БФА».

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

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

избежать смешения наименований.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

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

В соответствии с уставом:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
04.08.1994	Акционерный Банк «Ольгинский» - акционерное общество закрытого типа	Нет	Протокол Общего собрания учредителей № 1 от 05.11.1993 года
17.12.2001	Акционерный Банк «Ольгинский» - закрытое акционерное общество	АБ «Ольгинский»	Протокол Общего собрания акционеров № 45 от 25.04.2001 года
28.11.2003	Закрытое акционерное общество «ПетроТрестБанк»	ЗАО «ПетроТрестБанк»	Протокол Общего собрания акционеров № 4 от 23.09.2003 года
24.05.2007	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое	ОАО «Банк БФА»	Протокол Общего собрания акционеров № 1 от

	Агентство»		31.01.2007 года
--	------------	--	-----------------

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

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

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

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

Дата регистрации в Банке России:	<b>«04» августа 1994 года</b>
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	<b>3038</b>

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

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

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

2006 год характеризуется новым этапом в развитии Банка, происходит смена акционеров. Активно осуществляется привлечение крупных клиентов, происходит расширение круга стратегических партнеров (ООО «УК «БФА», ЗАО «БФА»). Также в 2006 году Банк стал членом Ассоциации Банков Северо-Запада и СРО «Национальная

Фондовая Ассоциация». В это же время Банк получает лицензии ФСФР России на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Была зарегистрирована дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций — уставный капитал Банка увеличился с 7 100 000 рублей до 677 100 000 рублей.

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

В 2008 открыты новые дополнительные офисы Банка.

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

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

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

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

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

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

Также в 2013 году состоялось размещение дебютных облигаций Банка серии 01 общим номинальным объемом 1 500 000 000 рублей. Банк расширяет работу на рынке ипотечного и автокредитования путем приобретения ряда кредитных портфелей и запуска собственных программ автокредитования. Произошел запуск собственного процессингового центра Банка, выпуск карт Международной платежной системы Master Card.

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

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

В конце года Банк запустил направление работы с малым и средним бизнесом — начала действовать специальная программа кредитования малого и среднего бизнеса совместно с МСП Банком.

В марте банк изменил наименование в целях приведения его в соответствие с нормами главы 4 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Новое полное фирменное наименование банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Банк

Балтийское Финансовое Агентство»; сокращенное фирменное наименование: ПАО «Банк БФА».

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

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

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

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

Цели создания кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

Миссия кредитной организации – эмитента (при наличии):

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

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

### 3.1.4. Контактная информация

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

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

**Управление юридической поддержки корпоративных действий Банка.**

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7831001408
------	------------

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

Наименование:	Московское Представительство ПАО «Банк БФА»
---------------	---

Дата открытия:	<b>20.12.2011</b>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	<b>115054, Российская Федерация, Москва, Космодамианская набережная, дом.52, строение 5</b>
Телефон:	<b>(495) 662-63-62</b>
ФИО руководителя:	<b>Бортейчук Даниил Николаевич</b>
Срок действия доверенности руководителя:	<b>-</b>

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

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

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

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

ОКВЭД:	<b>65.12</b>
--------	--------------

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия на осуществление банковских</b>
------------------------------------	---

	<p>операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li> <li>- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;</li> <li>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;</li> <li>- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</li> <li>- выдача банковских гарантий;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li> </ul>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3038
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.03.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-13193-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.07.2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам. Лицензия переоформлена Банком России 27.05.2015г. в связи с изменением наименования Эмитента.
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-13204-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.07.2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым

допуск)	рынкам. Лицензия переоформлена Банком России 27.05.2015г. в связи с изменением наименования Эмитента.
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-12493-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.09.2009 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам. Лицензия переоформлена Банком России 27.05.2015г. в связи с изменением наименования Эмитента.
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа,	Серия ЛСЗ № 0000628, рег. № 840Н

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	<b>28.03.2014 г.</b>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<b>Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области</b>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<b>Без ограничения срока действия</b>

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

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

**Планы Кредитной организации – эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов отражают следующие вопросы, на решение которых направляет усилия команда Банка:**

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

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

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

- **Наращивание доли комиссионных доходов за счет активного развития транзакционного бизнеса с клиентами.**

- **Увеличение процентной маржи за счет наращивания доли текущих счетов в пассивах.**

- **Обеспечение сбалансированной структуры активов:**

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

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

- **Диверсификация источников фондирования.**

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

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

**Зависимость отсутствует.**

Наименование организации:	<b>Ассоциация банков Северо-Запада</b>
Роль (место) кредитной организации -	<b>Член Ассоциации</b>

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

**Зависимость отсутствует.**

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

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

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

##### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента**

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

##### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

##### **4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента**

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

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

- Банк ВТБ (ПАО)
- ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
- ПАО «Промсвязьбанк»
- ПАО «АКБ «Авангард»
- АО «АКБ «РосЕвроБанк»
- ОАО «МБСП»

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

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

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

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

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

2. Высокое качество активов и сбалансированная структурная ликвидность.

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

4. Сильная команда профессионалов во всех направлениях банковской деятельности

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

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

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

8. Высокий уровень сервиса для частных клиентов.

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

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

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

#### **Структура органов управления:**

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

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

#### **Компетенция органов управления:**

##### **1. Общее собрание акционеров**

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции,
- 2) реорганизация Банка,
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов,
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий,
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций,
- 8) избрание Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочное прекращение их полномочий,
- 9) утверждение аудиторской организации Банка,
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года,
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов финансовых результатов) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года,
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка,
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий,
- 14) дробление и консолидация акций,
- 15) одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка,

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

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка,

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

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

21) решение иных вопросов, предусмотренных законом.

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

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

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

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

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

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

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

4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

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

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

## **2. Совет директоров Банка**

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

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

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

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

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

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

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

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

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

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

13) использование резервного и иных фондов Банка;

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

- управлению банковскими рисками (определение политики Банка по управлению банковскими рисками, управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств);

- организации внутреннего контроля Банка;

- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, его работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- кредитованию связанных с Банком лиц;

- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;

- раскрытию информации о Банке, обязательное раскрытие которой не предусмотрено действующим законодательством;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

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

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

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

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

21) определение принципов построения и утверждение организационной структуры Банка;

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

- 23) определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- 24) рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 25) ежегодное утверждение финансового плана Банка и рассмотрение отчетов о его исполнении, в том числе одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 26) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка и исполнительные органы Банка;
- 27) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;
- 28) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка;
- 29) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита Банка и другими работниками Банка.
- 30) решение вопросов утверждения регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;
- 31) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренных соответственно статьями 84.1 и 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах», включая оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;
- 32) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке, выработка мер и сроков устранения выявленных недостатков, определение лиц, ответственных за реализацию необходимых в связи с этим мероприятий;
- 33) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка,
- 34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 35) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 36) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, утверждение кадровой политики Банка, включая вопросы оплаты труда, и контроль ее реализации;
- 37) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий, политик, положений и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 38) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 39) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций,

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

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

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

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

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

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

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

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

Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка.

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

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

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

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

- 1) разработка и представление на утверждение Совета директоров Банка внутренних документов Банка, в соответствии с принятыми Советом директоров Банка направлениями корпоративного управления;
- 2) создание комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Банка и делегирование им части своих полномочий;
- 3) утверждение лимитов кредитования, стандартных условий предоставления денежных средств, а также решений по предоставлению кредитов на льготных условиях;
- 4) принятие решений о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и об осуществлении заемщиком реальной деятельности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

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

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

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

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

9) утверждение следующих внутренних документов Банка:

- положений о комитетах и других коллегиальных органах,
- положений, описывающих конкретные банковские риски, устанавливающие основные нормы и правила управления банковскими рисками,

- положений об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в рамках утвержденной Советом директоров организационной структуры Банка;

- документов, определяющих порядок списания безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности (в том числе по ссуде);

- документов, регламентирующих порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, признаваемых ссудами в соответствии с нормативными документами Банка России.

10) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

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

12) осуществление управления и контроля за ликвидностью;

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

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

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

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (в том числе, актов проверок) службы внутреннего аудита, службы комплаенс контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений и коллегиальных рабочих органов Банка;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и контроль соответствия

содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

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

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

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

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

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

Председатель Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения работников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю;

- рассмотрение информации, представляемой руководителем службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля, результатах мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений,

- утверждение правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ); согласование отчетов, представляемых Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, рассмотрение иной текущей отчетности, представляемой Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами Банка.

15.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом, возлагаются на Исполняющего обязанности Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа его заместителей.

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

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

15.10. Решение Правления Банка может быть принято заочным голосованием.

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

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

Кредитная организация – эмитент в годовом отчете, в специальном разделе «Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения» раскрывает информацию о том, каким принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения (распоряжение Федеральной Комиссии по Рынку Ценных Бумаг от 04.04.2002г. №421/р) следует акционерное общество.

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

[http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;  
www.bfa.ru](http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;www.bfa.ru)

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

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

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

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

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

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

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

[http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;  
www.bfa.ru/](http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7831001408;www.bfa.ru/)

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

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

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

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Егоров Анатолий Борисович</b>
Год рождения:	<b>1984</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончил: Московский государственный институт</b>

	электронной техники, инженер, Год окончания: 2002. Финансовая академия при Правительстве РФ, экономист Год окончания: 2007.
--	--

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.2010	06.2011	Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом»	Главный специалист
06.2011	08.2013	ФГУП «Спецстройинжиниринг при Спецстрое России»	Заместитель начальника предприятия по экономике и финансам
10.2013	12.2014	ОАО «Трансинжстрой»	Советник Генерального директора
01.2015	По настоящее время	ООО «Нефтегазиндустрия-менеджмент»	Советник Финансового директора
13.10.2015	По настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Член Совета директоров является независимым.**

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Гумеров Денис Альбертович</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончил: Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Г.В. Плеханова, инженер-металлург Год окончания: 1996. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, экономист Год окончания: 1999.</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<b>02.02.2009</b>	<b>17.03.2010</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>	<b>Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>17.03.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Председатель Правления</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>15.06.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Попечительского совета</b>	<b>Специализированный фонд управления целевым капиталом «Фонд поддержки и развития Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов»</b>
<b>28.06.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Совета директоров</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>15.02.2012</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Совета директоров</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»</b>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>1,0000</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>1,0000</b>	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Член Совета директоров не является независимым.**

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.05.2001	По настоящее время	Адвокат (не является трудовой деятельностью)	Санкт-Петербургская городская коллегия адвокатов (не является местом осуществления трудовой деятельности)
17.10.2006	17.08.2011	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургская Лизинговая Компания»
14.05.2007	13.10.2014	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»
07.12.2007	23.12.2010	Член Совета фонда	НПФ «Пенсионный фонд «Промышленно-строительного банка»
30.06.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
14.10.2014	12.01.2015	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»

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

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

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

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

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

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

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

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

**Член Комитета Совета директоров по аудиту.**

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

**Член Совета директоров является независимым.**

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

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

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

23.01.2015	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА»
13.04.2015	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»
13.10.2015	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Член Совета директоров является независимым.**

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<b>04.12.2007</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>Экономист</b>	<b>Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент»</b>
<b>18.07.2011</b>	<b>30.08.2012</b>	<b>Референт государственной гражданской службы РФ 3 класса</b>	<b>Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России)</b>
<b>03.09.2012</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Начальник Управления внутреннего контроля</b>	<b>Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент»</b>
<b>02.06.2014</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Совета директоров</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>24.10.2014</b>	<b>09.12.2015</b>	<b>Вице-президент</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>30.11.2015</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Руководитель Бизнес-единицы</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Член Совета директоров не является независимым.**

Персональный состав	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Гумеров Денис Альбертович</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончил: Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Г.В. Плеханова, инженер-металлург Год окончания: 1996. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, экономист Год окончания: 1999.</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<b>02.02.2009</b>	<b>17.03.2010</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>	<b>Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>17.03.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Председатель Правления</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>15.06.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Попечительского совета</b>	<b>Специализированный фонд управления целевым капиталом «Фонд поддержки и развития Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов»</b>
<b>28.06.2010</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Совета директоров</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское</b>

			<b>Финансовое Агентство»</b>
<b>15.02.2012</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Совета директоров</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»</b>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>1,0000</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<b>1,0000</b>	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

на) должность	должности		
1	2	3	4
31.12.2003	19.04.2014	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА»
02.05.2006	20.03.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
30.06.2011	02.06.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
21.03.2012	26.11.2014	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
27.11.2014	По настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
03.03.2015	По настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,0000	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	1,0000	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	шт.

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

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

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

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

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

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

Персональный состав	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Троицкая Елена Борисовна</b>
Год рождения:	<b>1961</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончила: Ленинградский горный институт имени Г.В. Плеханова, экономика и организация металлургической промышленности Год окончания: 1984.</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
<b>18.08.2008</b>	<b>10.10.2011</b>	<b>Управляющий филиалом ООО «БТА» в г. Санкт-Петербург</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью «БТА Банк» (с марта 2010 г. ООО «АМТ Банк»)</b>
<b>31.10.2011</b>	<b>30.03.2012</b>	<b>Заместитель управляющего Санкт-Петербургским филиалом ПВ-Банк (ЗАО)</b>	<b>ПВ-Банк (закрытое акционерное общество)</b>
<b>02.04.2012</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
<b>28.11.2012</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Член Правления</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>время</b>		<b>общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>
--	--------------	--	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>1,0000</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<b>1,0000</b>	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

24.03.2008	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС»
25.04.2008	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-НЕВА»
25.04.2008	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-ФИНАНС»
25.04.2008	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД»
03.03.2009	21.07.2011	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга»
30.06.2011	28.05.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
22.07.2011	09.01.2013	Первый вице-президент	Закрытое акционерное общество «Группа Балтийское Финансовое Агентство»
10.01.2013	27.02.2013	Вице-президент	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
28.02.2013	По настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
28.05.2013	По настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

зависимого общества кредитной организации – эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	<b>0</b>	шт.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Совет директоров:**

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)*	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
12 месяцев 2015 года	<b>Заработная плата</b>	<b>14 167 848,06</b>

**\* - Выплаты членам Совета директоров, также входящими в состав Правления Банка, указываются в таблице с выплатами членам Правления Банка.**

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

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

#### **Правление:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
12 месяцев 2015 года	<b>Заработная плата</b>	<b>72 543 499,47</b>
	<b>Премии</b>	<b>1 872 926,48</b>
	<b>Выходное пособие</b>	<b>4 459 100,00</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В ходе выполнения возложенных на Ревизора Банка (Ревизионную комиссию) функций могут привлекаться эксперты из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизор Банка (председатель Ревизионной комиссии).

Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

По требованию Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о его финансово-хозяйственной деятельности.

Порядок работы Ревизора Банка (Ревизионной комиссии), его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка (Положением о Ревизионной комиссии), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор Банка (Ревизионная комиссия) требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизор (Ревизионная комиссия) представляют на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер.

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности его финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренной Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» информации должно содержать результаты проверки аудиторской организацией следующих вопросов:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров Правлением и Председателем Правления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Согласно пункту 3.1 Положения о Ревизоре (Ревизионной комиссии) Банка:

В соответствии со своей компетенцией Ревизор проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Председателем Правления и другими органами управления Банка, и осуществляет:

- проверку соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность,

- проверку организации внутреннего контроля;
- соблюдение законности совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой);

- состояние кассы и имущества Банка;

- проверку законности заключенных от имени Банка сделок, проведенных расчетов с контрагентами;

- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета действующему законодательству;

- анализ финансового положения Банка и выработку рекомендаций для органов управления Банка;

- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат (объявления) дивидендов, исполнения прочих обязательств;

- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, годовой

бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах (счетов финансовых результатов) Банка, отчетной документации для налоговых органов, органов государственного управления;

- иные виды работ, отнесенные Уставом и Положением о Ревизоре к компетенции Ревизора.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

**В соответствии с разделом 17 Устава Кредитной организации – эмитента:**

**В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения Банком целей эффективного ведения банковской деятельности.**

**Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:**

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения конфликта интересов в Банке, вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Банк России.

**В систему органов внутреннего контроля Банка входят следующие субъекты внутреннего контроля:**

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка; Правление Банка и Председатель Правления Банка);

- Ревизор (Ревизионная комиссия) Банка;

- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- служба внутреннего аудита (далее – СВА) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в части функций внутреннего контроля в соответствии с требованиями главы 4 Положения №242-П Банка России о внутреннем контроле в кредитных организациях;

- служба комплаенс контроля (далее - СКК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в части комплаенс контроля и и иных функций внутреннего контроля, в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения №242-П Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;

- служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее оценочную, контрольную и методологическую функции в процессе управления банковскими рисками в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России

- служба финансового мониторинга (далее - СФМ) структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России об организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в кредитных

организациях, созданное для обеспечения реализации Банком правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (ПВК по ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ - должностное лицо Банка, возглавляющее СФМ;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – работник, ответственный за осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

- коллегиальные рабочие органы Банка.

Общее собрание акционеров Банка участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в соответствии со своей компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом Банка, в том числе путем избрания членов Совета директоров Банка и досрочного прекращения их полномочий, избрания Ревизора (членов Ревизионной комиссии) Банка и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Ревизора (Ревизионной комиссии) Банка, утверждения аудиторской организации Банка, утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, принятия решений об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством. Общее собрание акционеров Банка осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством.

К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, а также Ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и актов надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и коллегиальных рабочих органов Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- принятие управленческих решений по результатам рассмотрения материалов (в том числе, актов проверок) службы внутреннего аудита, службы комплаенс контроля (в случае необходимости), аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, отчетов подразделений и коллегиальных рабочих органов Банка;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

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

- распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- исполнение решений Совета директоров Банка и Правления Банка в области внутреннего контроля, в том числе по вопросам привлечения работников к дисциплинарной ответственности по результатам проведения мероприятий по внутреннему контролю;

- рассмотрение информации, представляемой руководителями службы внутреннего аудита и службы комплаенс контроля, о результатах проведения проверок, оценке состояния внутреннего контроля и уровня регуляторного риска, результатах мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков и нарушений,

- утверждение правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ); согласование отчетов, представляемых Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, рассмотрение иной текущей отчетности, представляемой Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами Банка.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функций, персональном и количественном составе:

**В Кредитной организации – эмитенте создан Комитет по аудиту Совета директоров.**

Комитет по аудиту Совета директоров Банка (далее по тексту – Комитет по аудиту) создан в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов в области контроля за проведением аудита Банка, относящихся к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам компетенции Совета директоров Банка в указанной сфере. Комитет по аудиту обеспечивает контроль Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров Банка основными функциями Комитета по аудиту являются:

- обеспечение фактического участия Совета директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- обеспечение профессиональной осведомленности членов Совета директоров Банка в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- выработка рекомендаций Совету директоров Банка по выбору независимой аудиторской организации;

- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по размеру вознаграждения аудиторской организации Банка, виде и объеме его услуг, перечне сопутствующих услуг аудитора;

- взаимодействие с аудиторской организацией (Аудитором Банка) и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка;

- подготовка информации и выработка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам создания и функционирования системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы внутреннего контроля;

- регулярное предварительное рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, и выработка рекомендаций Совету директоров по данному вопросу;

- подготовка предложений Совету директоров Банка по вопросам утверждения и исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;

- предварительное рассмотрение заключений аудиторской организации Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по результатам рассмотрения аудиторского заключения;
- предварительное рассмотрение положений Банка, выносимых на утверждение Совета директоров Банка, по вопросам создания и функционирования эффективного внутреннего контроля и подготовка рекомендаций по данному вопросу;
- разработка предложений Совету директоров Банка по организации осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения и предварительное рассмотрение результатов проверки с выработкой предложений Совету директоров;
- организация обсуждения с исполнительными органами Банка, аудиторской организацией и ревизионной комиссией (Ревизором) Банка изменений в учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения;
- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения годового отчета Банка;
- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по отчетам и обращениям ревизионной комиссии (Ревизора) Банка;
- иные вопросы в указанных выше областях, отнесенные к рассмотрению Комитета по аудиту решением Совета директоров Банка.

Численный состав Комитета по аудиту определяется решением Совета директоров Банка, но не может составлять менее 3 (Трех) членов. На дату окончания отчетного квартала численный состав Комитета по аудиту Банка составляет 3 (Три) члена (решение Совета директоров от 13.10.2015г., протокол №10/15):

- Егоров Анатолий Борисович (Председатель Комитета по аудиту);
- Стукань Татьяна Андреевна;
- Мазур Валерия Андреевна.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях:

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов и рекомендаций Банка России, Устава Банка, Положения о службе управления рисками и иных внутренних нормативных документов, утвержденных Советом Директоров и Правлением Банка. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе. Основными задачами Службы управления рисками являются:

- координация процессов управления рисками, проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- разработка методологических документов в области организации управления рисками;
- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и выработка предложений в отношении управления соответствующими рисками;
- формирование отчетности по рискам;
- разработка и представление на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информации по вопросам, предусмотренным Политикой управления банковскими рисками.

Служба управления рисками выполняет следующие функции:

- разработка, согласование, регулярный пересмотр документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, методик и процедур

управления отдельными рисками (совместно с подразделениями, в которых возникают риски).

- разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов управления рисками;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;
- контроль за качеством кредитного портфеля и кредитными рисками по Банку в целом;
- осуществление подготовки оперативной информации для Председателя Правления, о выявленных в ходе мониторинга кредитных и иных рисков фактах, ведущих к увеличению уровня риска по кредитным и иным операциям Банка;
- проведение мониторинга финансового состояния эмитентов ценных бумаг, финансовых институтов и прочих контрагентов, а также анализа ситуации на финансовых рынках, осуществление дополнительного контроля за достаточностью сформированных резервов по крупным ссудам;
- вынесение предложений на Совет Директоров по установлению предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку (склонности к риску) и оценка текущего Совокупного уровня риска по Банку;
- осуществление мониторинга состояния и анализа основных рисков Банка;
- осуществление качественной и количественной оценки нефинансовых рисков, разработка показателей и порядка оценки уровня нефинансовых рисков, осуществление контроля за соблюдением ограничений (лимитов), составление и предоставление органам управления Банка отчетности об уровне нефинансовых рисков;
- проведение расследований случаев реализации рисковых событий, разработка совместно с ответственными подразделениями планов мероприятий по минимизации нефинансовых рисков;
- участие в процедуре изменения, разработки и принятия новых внутренних документов, по операциям, несущим потенциальные банковские риски, участие в оценке новых продуктов/услуг Банка на предмет минимизации банковских рисков;
- участие во внутреннем контроле Банка путем установления процедур и использования методов (способов) контроля, соответствующие контролируемому объекту и целям проведения контроля.

Служба комплаенс контроля (СКК) — структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России № 242-П, Устава Банка, Положения о службе комплаенс контроля и иных внутренних нормативных документов, утвержденных Советом Директоров Банка и другими органами управления Банка. СКК осуществляет свои функции на постоянной основе.

СКК создана в целях контроля соблюдения Банком, его структурными подразделениями и сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка. СКК осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- служба комплаенс контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Служба внутреннего аудита Банка (далее также СВА) создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка посредством наблюдения за состоянием системы внутреннего контроля, выявления, анализа и оценки недостатков в ее организации, а также выработки предложений по повышению ее эффективности. Служба внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка, обладающее независимостью по отношению к исполнительным органам управления Банка и осуществляющее контрольные функции по отношению к другим подразделениям и сотрудникам Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита (в новой редакции), утвержденным Советом директоров ПАО «Банк БФА» 25.06.2015, протокол №06/15, с изменениями №1 от 07.09.2015, протокол № 08/15.

СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы комплаенс контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- проверка и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

- проверка порядка и процедур организации и осуществления в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе проверка первых операций по банковскому счету (вкладу), подлежащих обязательному контролю, операций с ценными бумагами, обновления анкет клиентов и других аспектов данного направления деятельности Банка;

- проверки по иным вопросам в соответствии с планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка;

- в случае выявления повышения уровня отдельного вида банковских рисков (в первую очередь, кредитного и процентного) Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку данного направления деятельности Банка не реже одного раза в год с отражением в отчете и плане работы Службы внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров Банка.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

СВА действует на основании Устава Банка, законодательства РФ, Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения о службе внутреннего аудита Банка, утвержденного Советом директоров Банка. СВА подотчетна и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Организация работы СВА строится на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

СВА направляет Совету директоров Банка на рассмотрение отчет о проделанной работе не реже одного раза в полугодие.

Компетенция, порядок взаимодействия с подразделениями Банка, порядок формирования СВА определены Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Руководитель СВА обладает всеми правами, предоставленными СВА. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен и утверждается Советом директоров Банка.

Если, по мнению СВА, руководитель подразделения или исполнительные органы управления приняли решение, несущее для Банка неприемлемый уровень риска, или принятые меры внутреннего контроля неадекватны уровню принимаемого риска, то руководитель СВА обязан незамедлительно проинформировать об этом Совет директоров Банка.

Руководитель СВА несет дисциплинарную и административную ответственность в случае неинформирования или несвоевременного информирования исполнительных органов управления Банка, Совета директоров Банка обо всех фактах нарушения процедур принятия решения и оценки рисков в процессе деятельности структурных подразделений Банка.

СВА должна обеспечить эффективное взаимодействие с внешним аудитором по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля,

**предупреждения и устранения нарушений работниками Банка законодательства РФ, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности.**

Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

**«Политика управления банковскими рисками ОАО «Банк БФА» утверждена Советом директоров Банка 16.10.2014 (протокол №06/14) и определяет основные риски, возникающие в процессе деятельности Банка, цели и задачи системы управления банковскими рисками, описывает общие принципы и организацию функционирования системы управления банковскими рисками, а также участников процесса управления рисками и их полномочия. Действие политики распространяется на все активные и пассивные операции Банка, на профессиональную деятельность Банка на финансовых рынках и все иные виды деятельности Банка. Политика является обязательной для применения всеми подразделениями и сотрудниками Банка. В развитие положений политики Банк разрабатывает отдельные внутренние нормативные документы по организации управления видами рисков в соответствии с классификацией и принципами, закрепленными в политике. Политика, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Банка.**

**«Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк БФА» утверждено Советом директоров Банка 16.10.2014 (протокол №06/14; с изменениями №1 от 07.09.2015, протокол №08/15) и определяет понятия внутреннего контроля, системы внутреннего контроля, цели и принципы осуществления внутреннего контроля. В Положении о системе внутреннего контроля ОАО «Банк БФА» закреплены основные направления внутреннего контроля:**

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

**Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и сотрудниками Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете, а также службой внутреннего аудита. По результатам мониторинга системы внутреннего контроля Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.**

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

**Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации определены внутренними документами Кредитной организации-эмитента, сведения о которых не представляются на странице в сети Интернет:**

**Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному ее использованию и манипулированию рынком в ПАО «Банк БФА», утверждены решением Совета директоров, Протокол №12/13 от 30.09.2013 (в ред. изменений №1 и №2 Протокол №01/14 от 24.04.14, изменений №3 Протокол №08/15 от 07.09.2015).**

**Порядок обращения с информацией ограниченного доступа, утверждено Решением Правления ПАО «Банк БФА», протокол № 48/15 от 22.10.2015г.**

**Положение об обработке персональных данных в ПАО «Банк БФА», утверждено Приказом Председателя Правления от 30.10.2015 г. №607.**

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и руководителях структурных подразделений кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю:

### Ревизор:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Данилова Янина Владимировна</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончила: Санкт-Петербургский университет экономики и финансов Год окончания: 1995</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
<b>29.09.2006</b>	<b>13.12.2010</b>	<b>ЗАО «Группа БФА»</b>	<b>Финансовый директор</b>
<b>14.12.2010</b>	<b>09.06.2014</b>	<b>ЗАО «Лизинговая компания «Север\Запад»</b>	<b>Финансовый директор</b>
<b>01.12.2014</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>ЗАО «БФА-Девелопмент»</b>	<b>Начальник управления внутреннего контроля</b>
<b>25.06.2015</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>ПАО «Банк БФА»</b>	<b>Ревизор</b>

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

**Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или)**

**органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – Эмитента, данное лицо не имеет.**

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

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

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

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

**Служба внутреннего аудита:**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Степанова Нелля Васильевна</b>
Год рождения:	<b>1958</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончила: Ленинградский ордена Ленина политехнический институт им. М.И. Калинина, инженер-экономист Год окончания: 1980.</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
<b>01.12.2008</b>	<b>25.07.2011</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Осиновая роща»</b>	<b>Генеральный директор</b>
<b>21.11.2011</b>	<b>15.12.2012</b>	<b>Закрытое акционерное общество «БФА Девелопмент»</b>	<b>Начальник управления внутреннего контроля</b>
<b>21.08.2012</b>	<b>16.10.2014</b>	<b>Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>	<b>Руководитель Службы внутреннего контроля</b>
<b>17.10.2014</b>	<b>По настоящее время</b>	<b>Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»</b>	<b>Руководитель Службы внутреннего аудита</b>

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

обществ кредитной организации – эмитента:		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	<b>0</b>	<b>%</b>
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	<b>0</b>	<b>шт.</b>

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

#### Служба комплаенс контроля

Фамилия, имя, отчество:	<b>Виноградова Нина Юрьевна</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее</b> <b>Окончила: Санкт-Петербургский технологический институт (технический университет), химик-технолог</b> <b>Год окончания: 1995.</b> <b>Окончила: Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии</b> <b>Год окончания: 1999</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
<b>09.06.2008</b>	<b>02.10.2011</b>	<b>КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное</b>	<b>Начальник отдела проверок внутрибанковских</b>

		общество)	операций
03.10.2011	05.05.2012	КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество)	Старший аудитор Службы внутреннего аудита
11.05.2012	14.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк»	Главный специалист Службы внутреннего контроля
20.05.2013	09.06.2013	«Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Главный специалист Службы внутреннего контроля
10.06.2013	16.10.2014	«Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
17.10.2014	По настоящее время	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Руководитель Службы комплаенс контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

**Должностей в органах управления таких коммерческих организаций в указанный**

период не занимала.

### Служба управления рисками

Фамилия, имя, отчество:	<b>Егоров Сергей Витальевич</b>
Год рождения:	<b>1984</b>
Сведения об образовании:	<b>Высшее Окончил: Санкт-Петербургский Государственный Университет. Экономический факультет. специальность Математические методы в экономике Год окончания: 2006</b>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.06.2009	30.11.2011	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник Отдела анализа нефинансовых рисков Управления анализа рисков
01.07.2010	31.01.2011	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Специалист в Отделе рисков
01.02.2011	31.05.2011	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Ведущий специалист в Отделе анализа рисков эмитентов и контрагентов
01.06.2011	28.09.2012	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник в Отделе анализа рисков эмитентов и контрагентов
01.12.2011	30.09.2012	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник Отдела анализа нефинансовых рисков Управления анализа рисков Службы рисков
01.10.2012	26.05.2013	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Заместитель начальника Управления анализа финансовых рисков Службы рисков
27.05.2013	16.10.2014	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник Управления анализа финансовых рисков Службы рисков
17.10.2014	31.05.2015	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник Управления анализа финансовых рисков Службы управления рисками
04.02.2015	31.05.2015	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	И.о. Руководителя Службы управления рисками
01.06.2015	По настоящее время	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое	Руководитель Службы управления рисками

		Агентство»	
--	--	------------	--

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

**Служба внутреннего аудита:**

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
12 месяцев 2015 года	<b>Заработная плата</b>	<b>5 420 632,71</b>

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

**Выплаты сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

**Служба комплаенс контроля:**

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
12 месяцев 2015 года	<b>Заработная плата</b>	<b>2 530 277,23</b>

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

**Выплаты сотрудникам Службы комплаенс контроля Банка осуществляются в соответствии с заключенными с Банком текущими Трудовыми соглашениями.**

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации – эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	Отчетный период
	12 мес. 2015 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	<b>451</b>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	<b>605 153 630,50</b>
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	<b>23 664 332,67</b>

Факторы, которые, по мнению кредитной организации – эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента за раскрываемый период. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

**В отчетном периоде у Кредитной организации – эмитента не было существенных изменений численности сотрудников. Изменение численности сотрудников в отчетном периоде не несет существенных последствий для финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента.**

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники):

**Ключевым сотрудником Кредитной организации – эмитента, оказывающим существенное влияние на ее деятельность, является Председатель Правления Банка – Гумеров Д.А., данные по которому приведены в п.5.2 настоящего Ежеквартального отчета.**

Сотрудниками (работниками) **не создан** профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент **не имеет** перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о таких соглашениях или обязательствах

**Сведения отсутствуют.**

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

**Сведения отсутствуют.**

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

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

**Не заполняется, так как Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

**25**

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

**1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

**25** лиц, владельцев обыкновенных именных бездокументарных акций Кредитной организации – Эмитента.

дата составления списка «27» июля 2015 года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

**Собственные акции, находящиеся на балансе Кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала отсутствуют.**

Известная кредитной организации – эмитенту информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным кредитной организации – эмитенту организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

**У Кредитной организации – эмитента отсутствуют подконтрольные организации.**

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Физические лица:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Коган Ефим Владимирович</b>	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		<b>24,94998%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации –		<b>24,94998%</b>

эмитента:	
-----------	--

Фамилия, имя, отчество:	<b>Дедов Юрий Евгеньевич</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>21,0865%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>21,0865%</b>

Фамилия, имя, отчество:	<b>Трохин Василий Глебович</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>19,6264%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>19,6264%</b>

Фамилия, имя, отчество:	<b>Исхаков Айрат Закирович</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>8,0293%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>8,0293%</b>

Юридические лица:

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «ЭСПЕРТО»</b>
Место нахождения:	<b>190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А</b>
ИНН:	<b>7838374215</b>
ОГРН:	<b>1077847012231</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>5,00%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>5,00%</b>

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Софит»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «Софит»</b>
Место нахождения:	<b>Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н</b>
ИНН:	<b>7802195967</b>
ОГРН:	<b>1027801543890</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>8,0062%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>8,0062%</b>

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ»</b>
Место нахождения:	<b>Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н</b>
ИНН:	<b>7806310378</b>
ОГРН:	<b>1057810033093</b>

Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	<b>7,9923%</b>
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	<b>7,9923%</b>

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц – по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника (акционера) кредитной организации – эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Фамилия, имя, отчество: **Субботин Александр Николаевич**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль: **Участие в юридическом лице ООО «ЭСПЕРТО», являющемся акционером Кредитной организации – эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента)

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **Не применимо**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения: **Не приводятся**

Фамилия, имя, отчество: **Забелкин Виктор Викторович**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль: **Участие в юридическом лице ООО «Софит», являющемся акционером Кредитной организации – эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента)

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **Не применимо**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения: **Не приводятся**

Фамилия, имя, отчество: **Васильева Ольга Сергеевна**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **Прямой контроль**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль: **Участие в юридическом лице ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ», являющемся акционером Кредитной организации – эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

- право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента;

- право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента)

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: **Не применимо**

Размер доли такого лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента: **0**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: **0**

Иные сведения: **Не приводятся**

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	<b>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</b>	
сокращенное наименование:	<b>НКО ЗАО НРД</b>	
место нахождения:	<b>г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12</b>	
ИНН:	<b>7702165310</b>	
ОГРН:	<b>1027739132563</b>	
контактный телефон:	<b>+7 (495) 234-48-27</b>	
факс:	<b>+7 (495) 956-09-38</b>	
адрес электронной почты:	<b>pr@nsd.ru</b>	
сведения о лицензии: лицензия на осуществление депозитарной деятельности		
номер:	<b>177-12042-000100</b>	
дата выдачи	<b>19 февраля 2009</b>	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<b>без ограничения срока действия</b>	
наименование органа, выдавшего лицензию:	<b>Федеральная служба по финансовым рынкам</b>	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	<b>114 144</b>	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	<b>-</b>	шт.

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

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **Отсутствует.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»): **Специальное право отсутствует.**

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

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

**Ограничения отсутствуют.**

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

**Приобретение акций (долей) Кредитной организации – эмитента иностранными гражданами регулируется федеральными законами. В части 1 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» закреплено, что размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.**

Согласно части 4 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Согласно части 6 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности

Согласно части 7 статьи 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

В соответствии с частями 5, 6, 7 статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Средства федерального

бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 ст.6 Федерального закона от 14.11.2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с частями 8, 11 ст.11 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации – эмитента, а для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» мая 2014 года							
1.	Лотвинов Евгений Михайлович	---	---	---	---	20,0633%	20,0633%
2.	Коган Ефим Владимирович	---	---	---	---	24,94998%	24,94998%
3.	Дедов Юрий Евгеньевич	---	---	---	---	21,0865%	21,0865%
4.	Трохин Василий Глебович	---	---	---	---	19,6264%	19,6264%
5.	Исхаков Айрат	---	---	---	---	8,0293%	8,0293%

<b>Закирович</b>							
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«05» ноября 2014 года</b>							
1.	Лотвинов Евгений Михайлович	---	---	---	---	20,0633%	20,0633%
2.	Коган Ефим Владимирович	---	---	---	---	24,94998%	24,94998%
3.	Дедов Юрий Евгеньевич	---	---	---	---	21,0865%	21,0865%
4.	Трохин Василий Глебович	---	---	---	---	19,6264%	19,6264%
5.	Исхаков Айрат Закирович	---	---	---	---	8,0293%	8,0293%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«26» мая 2015 года</b>							
1.	Коган Ефим Владимирович	---	---	---	---	24,94998%	24,94998%
2.	Дедов Юрий Евгеньевич	---	---	---	---	21,0865%	21,0865%
3.	Трохин Василий Глебович	---	---	---	---	19,6264%	19,6264%
4.	Исхаков Айрат Закирович	---	---	---	---	8,0293%	8,0293%
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО»	ООО «ЭСПЕРТО»	190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А	1077847012231	7838374215	5,00%	5,00%
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Софит»	ООО «Софит»	Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н	1027801543890	7802195967	8,0062%	8,0062%
7.	Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ»	ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ»	Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н	1057810033093	7806310378	7,9923%	7,9923%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: <b>«27» июля 2015 года</b>							
1.	Коган Ефим Владимирович	---	---	---	---	24,94998%	24,94998%
2.	Дедов Юрий Евгеньевич	---	---	---	---	21,0865%	21,0865%
3.	Трохин Василий Глебович	---	---	---	---	19,6264%	19,6264%
4.	Исхаков Айрат Закирович	---	---	---	---	8,0293%	8,0293%
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЭСПЕРТО»	ООО «ЭСПЕРТО»	190121, Санкт-Петербург, Английский пр-кт, дом 15, лит.А	1077847012231	7838374215	5,00%	5,00%
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Софит»	ООО «Софит»	Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н	1027801543890	7802195967	8,0062%	8,0062%
7.	Общество с ограниченной ответственностью Консультационный центр «ВЕРБА МАГИСТРИ»	ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ»	Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр-кт, д. 93, лит Б, пом 27Н	1057810033093	7806310378	7,9923%	7,9923%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 4 квартал 2015 г.	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	<b>196</b>	<b>17 562 100 790,24</b>
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента	<b>171</b>	<b>1 412 561 760,24</b>
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента	<b>14</b>	<b>61 597 349,00</b>
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	<b>11</b>	<b>16 087 941 681,00</b>

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал:

**В отчетном периоде были совершены 2 взаимосвязанные сделки (группа взаимосвязанных сделок):**

Дата совершение сделки	<b>18.11.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, Срок первой сделки - 7 дней Срок второй сделки - 14 дней Ставка - 11,5% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой)	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций</b>

организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	Размер первой сделки - 2 500 000 000,00 рублей, Размер второй сделки - 2 500 000 000,00 рублей, Общий размер двух взаимосвязанных сделок - 5 000 000 000,00 рублей, что составляет 5,50% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей
Срок исполнения обязательств по сделке	Первая сделка - 25.11.2015 Вторая сделка - 02.12.2015
Сведения об исполнении обязательств	Обязательства по двум взаимосвязанным сделкам исполнены полностью и в срок
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

**1.**

Дата совершения сделки	18.11.2015
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 7 дней, 11,5% годовых
Стороны сделки	ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	2 500 000 000,00 рублей, что составляет 2,75% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей

Срок исполнения обязательств по сделке	<b>25.11.2015</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Обязательства исполнены полностью и в срок</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

## 2.

Дата совершение сделки	<b>18.11.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 14 дней, 11,5% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».</b>
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	<b>2 500 000 000,00 рублей, что составляет 2,75% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей</b>
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>02.12.2015</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Обязательства исполнены полностью и в срок</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

## 3.

Дата совершение сделки	<b>25.11.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 14 дней, 11,5% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».</b>

совершении сделки	
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	<b>2 500 000 000,00 рублей, что составляет 2,75% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015</b> <b>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей</b>
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>09.12.2015</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Обязательства исполнены полностью и в срок</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

#### 4.

Дата совершение сделки	<b>02.12.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 14 дней, 11,25% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».</b>
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	<b>2 500 000 000,00 рублей, что составляет 2,75% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015</b> <b>Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей</b>
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>16.12.2015</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Обязательства исполнены полностью и в срок</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

#### 5.

Дата совершение сделки	<b>09.12.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 14 дней, 11,5% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».</b>

имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	1 250 000 000,00 рублей, что составляет 1,37% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей
Срок исполнения обязательств по сделке	23.12.2015
Сведения об исполнении обязательств	Обязательства исполнены полностью и в срок
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

#### 6.

Дата совершение сделки	10.12.2015
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 13 дней, 11,5% годовых
Стороны сделки	ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	1 250 000 000,00 рублей, что составляет 1,37% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей
Срок исполнения обязательств по сделке	23.12.2015
Сведения об исполнении обязательств	Обязательства исполнены полностью и в срок
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

#### 7.

Дата совершение сделки	16.12.2015
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Привлечение межбанковского кредита, рубли РФ, срок 14 дней, 11,5% годовых

Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» (Заемщик) и ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Кредитор)</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками Когана Владимира Игоревича, владеющего более 20 % голосующих акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	<b>2 500 000 000,00 рублей, что составляет 2,75% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015</b> Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>30.12.2015</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Обязательства исполнены полностью и в срок</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Сделка одобрена решением Общего собрания акционеров от 04.02.2016. Протокол №1</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

## 8.

Дата совершение сделки	<b>28.12.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Договор о банковском вкладе с условием выплаты процентов по истечении срока вклада на срок 366 дней, ставка 3,8% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА» и АО «Страховая группа «УралСиб»</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками выгодоприобретателя по сделке Когана Владимира Игоревича
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки)	<b>10 000 000,00 долларов США или 702 690 000,00 по курсу Банка России на 28.12.2015, что составляет 0,77% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015</b> Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>28.12.2016</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Текущие</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента	<b>Вопрос об одобрении сделки вынесен для рассмотрения на очередном заседании</b>

решения об одобрении сделки	<b>Совета директоров.</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

**9.**

Дата совершение сделки	<b>28.12.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Договор о банковском вкладе с условием выплаты процентов по истечении срока вклада на срок 366 дней, ставка 2,8% годовых</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА и АО «Страховая группа «УралСиб»</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками выгодоприобретателя по сделке Когана Владимира Игоревича</b>
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<b>5 000 000,00 ЕВРО или 385 250 000,00 рублей по курсу Банка России на 28.12.2015, что составляет 0,42% от стоимости активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 Стоимость активов ПАО «Банк БФА» на 30.09.2015 – 91 006 408 000 рублей</b>
Срок исполнения обязательств по сделке	<b>28.12.2016</b>
Сведения об исполнении обязательств	<b>Текущие</b>
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>Вопрос об одобрении сделки вынесен для рассмотрения на очередном заседании Совета директоров.</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

**10.**

Дата совершение сделки	<b>22.12.2015</b>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<b>Предоставление услуг по открытию и ведению банковских счетов (рубли РФ, доллары США, евро)</b>
Стороны сделки	<b>ПАО «Банк БФА и АО «Страховая группа «УралСиб»</b>
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	<b>имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками выгодоприобретателя по сделке Когана Владимира Игоревича</b>
Размер сделки (указывается в денежном	<b>В соответствии со стандартными Тарифами</b>

выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Банк БФА»
Срок исполнения обязательств по сделке	В соответствии с «Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Банк БФА»
Сведения об исполнении обязательств	Текущие
Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	Вопрос об одобрении сделки вынесен для рассмотрения на очередном заседании Совета директоров.
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

#### 11.

Дата совершение сделки	22.12.2015
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания
Стороны сделки	ПАО «Банк БФА и АО «Страховая группа «УралСиб»
Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому (которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки	имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ПАО «Банк БФА», Когана Ефима Владимировича, а также лица, входящего в органы управления ПАО «Банк БФА», Когана Евгения Владимировича, являющихся близкими родственниками выгодоприобретателя по сделке Когана Владимира Игоревича
Размер сделки (указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	В соответствии со стандартными Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Банк БФА»
Срок исполнения обязательств по сделке	В соответствии с «Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Банк БФА»
Сведения об исполнении обязательств	Текущие
Обстоятельства, объясняющие отсутствие	Вопрос об одобрении сделки вынесен для

принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки	<b>рассмотрения на очередном заседании Совета директоров.</b>
Иные сведения о сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<b>Отсутствуют</b>

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Информация в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.**

б) Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

**Годовая финансовая отчетность Кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность:

**Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО).**

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.**

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

**Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность:

**Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.**

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

**Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность Кредитной организацией – эмитентом не составляется ввиду отсутствия у нее дочерних и/или зависимых обществ.**

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации – эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

**Учетная политика Кредитной организации – эмитента на текущий финансовый год была приложена к ежеквартальному отчёту за 1-й квартал 2015 г. Сведения в отчетном квартале не предоставляются, так как в 4-м квартале 2015 г. изменения в Учётную политику не вносились.**

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

Существенных изменений в составе имущества Кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

**В период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала Кредитная организация – эмитент не участвовала в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента.**

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

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

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

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	<b>2 177 100 000 (два миллиарда сто семьдесят семь миллионов сто тысяч)</b>	руб.
---	---	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	<b>2 177 100 000</b>	<b>100</b>
Привилегированные акции	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам кредитной организации – эмитента:

**Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Кредитной организации – эмитента.**

Акции кредитной организации – **не обращаются** за пределами эмитента

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

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

Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	Руб.	%	Руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
-	<b>1 777 100 000</b>	<b>100</b>	-	-	X	X	<b>1 777 100 000</b>
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: <b>«09» января 2014 года*</b>							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							

-	2 177 100 000	100	-	-	Общее собрание акционеров	Протокол № 1 от 26.02.2013	2 177 100 000
---	---------------	-----	---	---	---------------------------	----------------------------	---------------

\* Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате совершения сделки:

Указанные существенные сделки в отчетном периоде, состоящим из двенадцати месяцев текущего года, кредитной организацией – эмитентом не совершались.

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

Сведения о присвоении кредитной организации – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

#### 1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>Кредитная организация – эмитент</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:	<b>А «Высокий уровень кредитоспособности» (первый подуровень)</b>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2015	А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» (третий подуровень)	В течение 2014 года рейтинг не изменялся*
01.10.2015	А «Высокий уровень кредитоспособности» (первый подуровень)	28.05.2015
01.01.2016	А «Высокий уровень кредитоспособности» (первый подуровень)	11.11.2015 (рейтинг подтвержден)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	Данная организация не является некоммерческой организацией
Место нахождения:	123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

**\* - С четвертого квартала 2014 рейтинг подтверждается ООО «РАЭКС».**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Рейтинговое агентство Эксперт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РАЭКС»
Наименование (для некоммерческой организации):	Данная организация не является некоммерческой организацией
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 7/10, стр. 3, помещение 2, комната 17

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://raexpert.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

**Иных сведений о кредитном рейтинге нет.**

## 2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>Кредитная организация – эмитент</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	<b>- Кредитный рейтинг: В/Негативный/В; - Рейтинг по национальной шкале: ruBBB+</b>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
<b>01.01.2014</b>	<b>- Кредитный рейтинг: В/Стабильный/В; - Рейтинг по национальной шкале: ruA-</b>	<b>04.10.2012 – дата присвоения кредитного рейтинга</b>
<b>01.01.2015</b>	<b>- Кредитный рейтинг: В/Негативный/В; - Рейтинг по национальной шкале: ruA-</b>	<b>03.06.2014 г.</b>
<b>01.01.2016</b>	<b>- Кредитный рейтинг: В/Негативный/В; - Рейтинг по национальной шкале: ruBBB+</b>	<b>24.02.2015 г.</b>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	<b>Standard and Poor's Credit Market Services Europe Limited (Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед)</b>
--------------------------------	--

Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's
Наименование (для некоммерческой организации):	Данная организация не является некоммерческой организацией
Место нахождения:	Российский офис: 125009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2, бизнес-центр «Моховая»

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.com>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

**Иных сведений о кредитном рейтинге нет.**

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

**Ценным бумагам ПАО «Банк БФА» кредитные рейтинги не присваивались.**

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Облигации с обеспечением Кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

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

У Кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски облигаций с ипотечным покрытием.

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

У Кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 3 кварталом 2015 г. изменения отсутствуют.

**8.8. Иные сведения**

Иные сведения о Кредитной организации – эмитенте и ее ценных бумагах, не приводятся.

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

Ценные бумаги Кредитной организации – эмитента, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками отсутствуют.