

УТВЕРЖДЕН  
решением годового Общего собрания  
акционеров  
Протокол № 02 от «25» июня 2015 года

Предварительно УТВЕРЖДЕН  
решением Совета директоров  
Протокол № 04/15 от «14» мая 2015 года

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**  
**за 2014 год**

**Председатель Правления**  
**ПАО «Банк БФА»**

**Д.А. Гумеров**

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
| Обращение Председателя Правления                                   | стр.3  |
| О банке                                                            | стр.4  |
| - Миссия и ценности                                                |        |
| - История                                                          |        |
| - Лицензии                                                         |        |
| - Офисы                                                            |        |
| - Стратегические партнеры                                          |        |
| - Совет директоров                                                 |        |
| - Состав Правления                                                 |        |
| Обзор российской экономики и банковского сектора                   | стр.17 |
| Направления деятельности и перспективы развития                    | стр.20 |
| - Основные финансовые показатели деятельности                      |        |
| - Обслуживание корпоративных клиентов                              |        |
| - Обслуживание розничных клиентов                                  |        |
| - Операционно-кассовая работа                                      |        |
| - Операции на финансовых рынках                                    |        |
| - Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем |        |
| - Развитие информационных технологий                               |        |
| - Управление персоналом                                            |        |
| - Стратегия Банка на 2015-2017 годы                                |        |
| Управление рисками                                                 | стр.39 |
| Отчет о выплате дивидендов по акциям банка                         | стр.47 |
| Взаимоотношения банка с внешним аудитором                          | стр.47 |
| Приложения                                                         | стр.48 |

## **ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО «БАНК БФА»**

### **Уважаемые акционеры банка, клиенты, партнеры и коллеги!**

Представляем вам Годовой отчет Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (ПАО «Банк БФА») за 2014 год.

Оценивая результаты прошедшего года, мы можем с уверенностью констатировать, что он стал значимым продолжением многолетней истории успешного развития БФА Банка. В условиях нарастания напряженности в макроэкономике и осложнения ситуации в финансовом секторе, банку удалось сохранить темпы роста основных показателей деятельности, продемонстрировав устойчивое движение вперед.

Стабильное развитие БФА Банка на фоне существенных изменений в экономике страны обеспечивает высокопрофессиональная команда банка. Единство топ-менеджмента, всех бизнес-направлений и банковских подразделений позволило выстроить командную работу для достижения общих стратегических целей.

В условиях растущей конкуренции в банковском секторе все большее значение приобретают высокий уровень оказываемых услуг, а также сбалансированное управление рисками и эффективность работы каждого из подразделений банка – те конкурентные преимущества, которые из года в год развивает БФА Банк.

Результатом наших усилий по поддержанию конкурентоспособности стало продолжение планомерного наращивания объемов бизнеса и положительная динамика ключевых финансовых показателей БФА Банка по итогам 2014 года.

Объем активов за год увеличился на 8% до 94 млрд. рублей, величина капитала, рассчитанная по методике ЦБ РФ, составила 10,5 млрд рублей. Объем привлеченных средств клиентов по итогам 2014 года увеличился на 14% до 52,8 млрд рублей, что свидетельствует о росте доверия клиентов и партнеров к банку. В 2014 году банк продолжил успешную работу в области кредитования как одного из наиболее приоритетных направлений деятельности. В результате по итогам года объем кредитного портфеля увеличился на 24%, достигнув 38,7 млрд. рублей.

В рамках корпоративного кредитования БФА Банк запустил новое направление – обслуживание клиентов в сегменте малого и среднего бизнеса. Ключевой задачей в развитии розничного бизнеса БФА Банка в 2014 году стало увеличение объемов залогового кредитования, что позволило нарастить ипотечный кредитный портфель на 42% по итогам года.

Развитие БФА как полноценного универсального банка и укрепление позиций в розничном сегменте потребовало актуализации банковского бренда. С этой целью в 2014 году состоялся ребрендинг БФА Банка – на смену знакомому логотипу и символике пришел новый современный образ.

Отвечая растущим ожиданиям клиентов, банк стремится предлагать актуальные и эффективные финансовые решения. Основным трендом в развитии банка в 2015 году станет укрепление долгосрочных отношений с клиентами. Важнейшая задача для банка в текущих рыночных условиях – использовать открывающиеся в период экономических перемен возможности для совершенствования линейки продуктов, обновления и повышения эффективности деятельности в целях привлечения новых клиентов. Так, в соответствии со Стратегией Банка на 2015-2017 годы акцент в развитии банка смещается со стратегии быстрого роста за счёт увеличения активных и пассивных операций в сторону более плавного развития за счёт расширения клиентской базы и увеличения доли доходов от осуществления комиссионных операций. Для достижения вышеуказанных целей в банке проводится планомерная работа по совершенствованию системы корпоративного управления.

Мы с уверенностью смотрим в будущее и рассчитываем на дальнейшее развитие банка, опираясь на достигнутые успехи и доверие наших клиентов и акционеров. Мы благодарны своим клиентам за поддержку наших инициатив и продолжим прилагать все усилия для подтверждения статуса надежного частного банка.

С уважением,

**Денис Гумеров**

Председатель Правления ПАО «Банк БФА»

## **О БАНКЕ**

### **МИССИЯ**

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

### **ЦЕННОСТИ**

#### **Мы – надежный банк**

- Мы последовательны

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

- Мы ответственные

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

#### **Мы – эффективный и развивающийся банк**

- Мы результативны

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

- Мы динамичны

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

#### **Мы – банк для людей**

- Мы уважительны

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

- Мы открыты

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

## ИСТОРИЯ БАНКА

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

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

**2013**

Регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Центральным банком РФ. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций достиг 2 177, 1 млн рублей. Размещение Банком облигаций серии 01 общим номинальным объемом 1,5 млрд рублей. Включение облигаций Банка в ломбардный список ЦБ РФ.

**2014**

БФА Банк запустил направление обслуживания компаний малого и среднего бизнеса.

## ЛИЦЕНЗИИ

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

## ОФИСЫ

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



## **СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПАРТНЕРЫ**

### **Инвестиционная компания БФА**

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

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

По данным Национального рейтингового агентства, ИК БФА занимает 24 место по собственному капиталу и 31 место по активам в рейтинге инвестиционных компаний по итогам 3 квартала 2014 года.

### **Управляющая компания БФА**

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

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

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

### **Компания «Интерлизинг»**

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

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

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

## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

**Лотвинов Евгений Михайлович** – Член Совета директоров, Председатель Совета директоров (до 26.09.2014)

Родился 05 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- С июня 2008 г. – член Совета директоров ООО «Петербургский технический центр»;
- с марта 2007 г. – Председатель Совета директоров ЗАО «Петербургская центральная регистрационная компания»;
- с марта 2007 г. – член Попечительского совета Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета;
- с мая 2004 г. – Заместитель Председателя Биржевого Совета ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 436 798 обыкновенных именных акций, что составляет 20,06% от уставного капитала Банка.

**Гумеров Денис Альбертович** – член Совета директоров.

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

- с марта 2010 г. – Председатель Правления ОАО «Банк БФА».
- 2009 - 2010 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2008 - 2009 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Также в настоящее время:

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

**Корабельщиков Геннадий Александрович** – член Совета директоров.

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

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

Образование:

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

- Кандидат экономических наук.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет.

**Мазур Валерия Андреевна** – член Совета директоров.

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

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет.

**Рязанцев Валентин Геннадьевич** – член Совета директоров (до 02.06.2014).

Родился 25 марта 1969 года в г. Ленинграде.

- с ноября 2014 г. - Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2012 – 2014 гг. Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2006 - 2012 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

**Скибарь Игорь Михайлович** – член Совета директоров (до 02.06.2014).

Родился 15 сентября 1971 года в г. Новгород.

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

**Трохин Василий Глебович** – член Совета директоров.

Родился 17 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- с сентября 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА»
- апрель - сентябрь 2012 г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

- 2009 - 2012 гг. – Вице-президент ЗАО «Группа БФА».

Образование:

- Высшая юридическая заочная школа МВД СССР.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 19,63% от уставного капитала Банка.

**Исхаков Айрат Закирович** - член Совета директоров (до 02.06.2014).

Родился 22 января 1968 года в г. Уфе.

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

Образование:

- Уфимский ордена Ленина авиационный институт им. Серго Орджоникидзе.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 174 806 обыкновенных именных акций, что составляет 8,03% от уставного капитала Банка.

**Стукань Татьяна Андреевна** – Член Совета директоров (с 02.06.2014), Председатель Совета директоров (до 21.01.2015),

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

- с 2007г. - Главный бухгалтер ЗАО «БФА-Девелопмент»
- с 2009г. - по настоящее время - Генеральный директор ООО «Премиум»
- с марта 2014г. – по декабрь 2014г. - Генеральный директор ООО «Стройкомплект»

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет.

**Коган Евгений Владимирович** – член Совета директоров (с 02.06.2014)

Родился 27 июля 1988 года в гор. Ленинграде.

- с 2014г. - Вице-президент ОАО «Банк БФА»
- с 2012г. - Начальник Управления внутреннего контроля ЗАО «БФА-Девелопмент»
- 2011 - 2012 гг. - Референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса, Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России)
- 2007 - 2011 гг. – экономист ЗАО «БФА-Девелопмент»

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет.

**Саруханян Овсеп Геворкович** – член Совета директоров (с 02.06.2014)

Родился 23 октября 1988 года в гор. Ленинкан Армянской ССР.

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет.

## СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

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

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

- с марта 2010 г. – Председатель Правления ОАО «Банк БФА».
- 2009 - 2010 гг. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2008 - 2009 гг. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

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

Родился 15 сентября 1971 года в г. Новгород.

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

Образование:

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

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

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

Родился 22 сентября 1971 года в г. Ленинграде.

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

Образование

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

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

**Матюхин Руслан Юрьевич** – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА»

Родился 04 января 1970 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Санкт-Петербургский университет экономики и финансов.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: не имеет. В течение отчетного года были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «Банк БФА»: договор купли-продажи обыкновенных именных акций ПАО «Банк БФА», количество акций – 20 360;.

**Осиновский Олег Леонидович** – Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА»

Родился 22 июля 1971 года в г. Ленинграде.

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

Образование:

- Негосударственное образовательное учреждение Московский экономический институт.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014: 21 771 обыкновенная именная акция, что составляет 1,00% от уставного капитала Банка.

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

Родилась 13 марта 1961 года в г. Ленинграде.

- с 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2011 – 2012 гг. – Заместитель управляющего Санкт-Петербургским филиалом ПВ-Банк (ЗАО).
- 2008 – 2011 гг. – Управляющий Санкт-Петербургским филиалом ООО «БТА».

Образование:

- Ленинградский горный институт имени Г.В. Плеханова.

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

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

Родилась 12 июля 1972 года в г. Ленинграде.

- с 2007 г. – главный бухгалтер ОАО «Банк БФА».

Образование:

- Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.

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

**Тютюнник Александр Валерьевич** – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (член Правления до 31.03.2014).

Родился 31 октября 1972 года в г. Москве.

- с декабря 2012 г. - Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- Октябрь – декабрь 2012 г. - Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».

- 2011 – 2012 гг. – последовательно занимал должности Советника Председателя Правления, Первого заместителем Председателя Правления ЗАО АКБ «Балтийский Банк Развития» (переименован в БРР Банк (ЗАО) 28.02.2012).
- 2010 – 2011 гг. - последовательно занимал должности исполнительный директор, заместитель Председателя Правления ЗАО АК «Промторгбанк» (переименован в ЗАО «Связной Банк» 01.10.2010).
- 2009 – 2010 гг. – Заместитель генерального директора ЗАО «Группа компаний Связной».

Образование:

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

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

**Трохин Василий Глебович** – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА» (член Правления с 16.10.2014).

Родился 17 августа 1963 года в г. Ленинграде.

- с сентября 2012 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- апрель - сентябрь 2012 г. – Советник Председателя Правления ОАО «Банк БФА».
- 2009 - 2012 гг. – Вице-президент ЗАО «Группа БФА».

Образование:

- Высшая юридическая заочная школа МВД СССР.

Количество принадлежащих акций ПАО «Банк БФА» и доля в уставном капитале на 31.12.2014 года: 427 287 обыкновенных именных акций, что составляет 19,63% от уставного капитала Банка.



## ОБЗОР РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОЙ СЕКТОРА

2014 год ознаменовался осложнением макроэкономической ситуации – продолжилось замедление темпов роста российской экономики, реальный рост ВВП составил +0,6%. Стагнационные тенденции, наметившиеся с 2012 года, усугубились на фоне институциональных и структурных проблем. При этом, начиная с марта 2014 года, существенным негативным драйвером для макроэкономической ситуации и рыночной конъюнктуры стали геополитические риски и, в частности, «обмен» экономическими санкциями между Россией и странами Запада.

Антироссийские санкции ЕС и стран Запада, начавшись в марте 2014 года с визовых ограничений и заморозки активов ряда физических лиц, в дальнейшем постепенно расширялись. В середине года были введены секторальные санкции против предприятий энергетической, банковской и оборонной отраслей. Санкции в отношении ключевых российских заемщиков резко ограничили возможность осуществлять долговые заимствования за рубежом как для самих заемщиков, так и для российского бизнеса в целом.

Ответом России стало эмбарго на импорт отдельных видов продовольственной продукции из стран, поддержавших антироссийские санкции, введенное указом Президента в начале августа 2014 года. Запрет призван способствовать импортозамещению в соответствующих видах продовольственной продукции, которое, в итоге, усилит продовольственную безопасность России. В то же время, сокращение предложения в целом ряде продуктовых групп подстегнуло продовольственную инфляцию, составившую по итогам года 15,4%.

Рост цен на продукты и девальвация рубля во втором полугодии ускорили рост индекса потребительских цен, динамика которого опередила показатели 2012-2013 годов. По итогам прошлого года рост потребительских цен ускорился до максимальных за последние шесть лет 11,4% (против 6,5% годом ранее).

Актуальный вариант макроэкономического прогноза министерства экономического развития предполагает, что пик годовых темпов инфляции будет достигнут на уровне 17–17,5% в конце первого — начале второго квартала 2015 года, а к концу года инфляция замедлится до 12–12,4%. При этом одним из основных факторов замедления инфляции может стать сжатие платежеспособного спроса.

Дополнительным внешним дестабилизатором для российской экономики во втором полугодии 2014 года стало резкое изменение конъюнктуры нефтяного рынка. Котировки нефти Brent, в 2011-2013 годах находившиеся выше 100 долл./барр., с середины прошлого года оказались в сильном нисходящем тренде. Июнь 2014 года котировки ближайшего фьючерса завершили на уровне 112 долл./барр., а в конце декабря они были почти вдвое ниже – около 57 долл./барр. В январе 2015 года котировки опускались до 45 долл./барр., но позже немного восстановились, вторую половину февраля они провели в диапазоне 58-63 долл./барр. Средняя цена российской нефти марки Urals за 2014 год, по расчетам Минфина, составила 97,60 долл./барр., снизившись по сравнению с 2013 годом примерно на 10%. В то же время в декабре 2014 года средняя цена достигла 61,07 долл./барр., что на 45% ниже, чем в декабре 2013 (109,88 долл./барр.).

Ухудшение внутренних макроэкономических показателей, геополитическая напряженность и падение цен на нефть существенно изменили конъюнктуру финансового рынка. Эпицентром турбулентности стал валютный рынок. Рубль был под давлением уже в первом квартале, подешевев за январь — первую половину марта более чем на 10% относительно бивалютной корзины. За второй квартал значительная часть потерь была отыграна, но во втором полугодии девальвация возобновилась, и к концу года корзина выросла до 61,43 руб. (+59,8% за год). При этом в середине декабря в течение нескольких дней курс бивалютной корзины в моменте поднимался выше 80 руб. В начале 2015 года курс относительно стабилизировался, но в очень широком, по сравнению с недавним прошлым, диапазоне в 65–75 руб. за бивалютную корзину.

Похожим образом развивались события и на рынке акций. Индекс РТС к середине марта снизился более чем на 25%, пробив минимумы 2010-2013 годов. За второй квартал почти все потери были отыграны, но уже во втором полугодии началось снижение. В декабре во время пика девальвации индекс РТС уходил ниже 600 пунктов впервые с марта 2009 года, а по итогам года зафиксировал снижение на

45,19% до 790,71 пунктов. Динамика рублевых котировок на фоне девальвации рубля оказалась менее драматичной. Индекс ММВБ только в середине марта ненадолго выходил вниз из торгового диапазона 2012 – 2013 годов, потеряв по итогам года 7,15% (1396,61 пункт).

Конъюнктура долгового рынка в 2014 году характеризовалась снижением спроса как на государственные обязательства, так и на корпоративные долги. Министерству финансов удалось разместить ОФЗ на 160 млрд руб. при плане в 550 млрд руб. Несколько аукционов были отменены в связи с негативной конъюнктурой рынка, а низкий спрос на осуществленных торгах объяснялся непривлекательностью для рынка предлагаемых условий и периодическим дефицитом ликвидности в системе. Уменьшила спрос на ОФЗ и «заморозка» пенсионных накоплений. Индекс доходности государственных облигаций Cbonds GBI вырос с 7,5% в начале 2014 года до 14% в конце. В 2015 году после январского пика (почти 16%) доходность пошла вниз на фоне частичной стабилизации на валютном рынке и снижения ставки ЦБ.

Рынок корпоративного долга следовал в одном русле с рынком ОФЗ и характеризовался низкой ликвидностью в конце года и скромным объемом размещений. Формально суммарный объем новых выпусков оказался на 100 млрд руб. выше, чем в 2013 году. Однако без учета размещения в декабре облигаций Роснефти первичный рынок «просел» на 525 млрд руб., составив по итогам года 1,18 трлн руб. Впрочем, многие компании и банки активно размещали краткосрочные облигации в последнем месяце 2014 года.

Турбулентность на финансовых рынках потребовала активизации действий регулятора. Для борьбы с инфляционными рисками и ограничения отклонения инфляции от целевых уровней Банк России в 2014 году шесть раз: в марте, апреле, июле, ноябре и дважды в декабре, – повышал свою ключевую ставку (минимальная ставка на недельных аукционах РЕПО с ЦБ). Также повышение ставки можно рассматривать в контексте сдерживания спекулятивных атак на рубль. Суммарно ставка за год выросла на 11,5% (с 5,5 до 17,0%), на экстренном заседании 16 декабря разовое повышение составило 6,5% (с 10,5 до 17,0%). Со 2 февраля 2015 года Банк России снизил ставку до 15,0%, «учитывая изменение баланса рисков ускорения роста потребительских цен и охлаждения экономики».

Для удовлетворения спроса на иностранную валюту на внутреннем рынке, выросшего в условиях существенно ограниченных возможностей долгового заимствования за рубежом, Банк России приступил к предоставлению валютной ликвидности в рамках операций РЕПО. В конце октября были введены операции сроком 1 неделя и 28 дней, с середины ноября – операции на срок 12 месяцев. Первоначально условия выглядели не слишком привлекательными, но впоследствии изменились: были снижены спреды ставок относительно LIBOR, доработан механизм использования еврооблигаций в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Для снижения спекулятивной активности на валютном рынке Банк России перешел с 10 ноября 2014 года к режиму плавающего валютного курса. Впрочем, это решение соответствовало и давно озвученным планам осуществить изменение режима валютного курса к 1 января 2015 года в рамках перехода к таргетированию инфляции. Были отменены интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины и, соответственно, регулярные валютные интервенции для поддержания его границ.

Абсолютные показатели российского банковского сектора демонстрируют высокие темпы роста в прошлом году. Совокупные активы банковской системы выросли за год на 35%, превысив 77 трлн руб. и показав максимальный темп роста с 2008 года. Таким образом, впервые по итогам года активы банковской системы превысили номинальный ВВП: соответствующий коэффициент составил 109,4%. На начало 2014 года активы банковской системы составляли 86,0% ВВП, пять лет назад это соотношение находилось на уровне 75,8%.

В активной части совокупного баланса наибольшими темпами выросли такие позиции, как денежные средства (+75%), корреспондентские счета в кредитных организациях (+79%), участие в дочерних и зависимых обществах (+130%). В 13 раз, до 2,3 трлн руб., выросли вложения в производные финансовые инструменты.

Сохранялись высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3% до 29,5 трлн руб., физическим лицам – 13,8% до 11,3 трлн руб. Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: удельный вес просроченной задолженности по

кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам вырос с 4,4 до 5,9%.

В пассивной части опережающими темпами росли депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (+57%, до 17 трлн руб.), межбанковские кредиты (+65%), средства Банка России (+109%, до 9,3 трлн руб.). Вклады населения выросли на 9,4% до 18,6 трлн руб., а доля вкладов в иностранной валюте за 2014 год увеличилась с 17,4 до 26,1%.

Рост задолженности банковской системы перед Банком России был непосредственно связан с вышеописанными процессами в экономике. Девальвация рубля потребовала от регулятора значительных валютных интервенций в размере 3,38 трлн руб., повлекших за собой соответствующее сжатие рублевой ликвидности в системе. Пик валютных интервенций пришелся на 4 квартал 2014 года и в совокупности с другими сезонными факторами вызвал острый дефицит ликвидности, усугубленный также ростом ключевой ставки до 17%. В результате банки ухудшили свою чистую ликвидную позицию перед ЦБ и Казначейством до -7 трлн руб., по сравнению с -5 трлн в сентябре и -3,5 трлн в январе 2014 года. К началу 2015 года ситуация с ликвидностью банковской системы начала стабилизироваться в результате сезонно высоких расходов бюджета в конце года, докапитализации крупных банков через ОФЗ, размещения депозитов Правительства. Кроме того, Казначейство РФ с началом нового фискального года продолжило практику размещения средств на депозиты кредитных организаций. В результате на конец февраля 2015 года чистая ликвидная позиция равна -4,7 трлн руб.

В 2015 году мы ожидаем замедления темпов роста активов банковской системы на фоне снижения деловой активности в экономике и падения доходов населения. Для большинства кредитных организаций, по нашему мнению, в ближайшее время основной целью будет адаптация к кризисным условиям и удержание достигнутых позиций. На фоне падения доходов и роста отчислений в резервы существенно сократится совокупная прибыль банковской системы. Повышенная зависимость пассивной базы от средств Банка России будет сохраняться до стабилизации ситуации в макроэкономике.

## НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

### Основные финансовые показатели деятельности

В 2014 году, несмотря на сложные макроэкономические условия, БФА Банк продолжил устойчивый рост по основным показателям деятельности.

**Таблица.** Основные показатели деятельности Банка.

| Наименование показателей        | на<br>01.01.2014 | на<br>01.01.2015 | Изменение за 2014<br>год |      |
|---------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------|
|                                 |                  |                  | Абс.                     | Отн. |
| Величина активов                | 87 616           | 94 353           | 6 737                    | 8%   |
| Кредиты клиентам                | 31 253           | 38 710           | 7 457                    | 24%  |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 47 739           | 48 361           | 622                      | 1%   |
| Средства клиентов               | 46 505           | 52 880           | 6 357                    | 14%  |
| Капитал                         | 10 193           | 10 460           | 267                      | 3%   |
| Прибыль                         | 1 191            | 498              | -692                     | -58% |
| Достаточность капитала          | 12%              | 11%              |                          |      |

млн.руб.

### Структура и динамика активов

Планомерное наращивание объемов бизнеса нашло отражение в увеличении объема активов. За год их размер увеличился на 8% до 94 млрд рублей. По этому показателю Банк занял 74 место среди кредитных организаций России и 4 место – по Санкт-Петербургу (по данным ЦЭА-Интерфакс на 01.01.2015).

**Таблица.** Структура и динамика активов.

|                                      | на 01.01.2014 |        | на 01.01.2015 |        | Прирост |
|--------------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|---------|
|                                      | сумма         | доля   | сумма         | доля   |         |
| Денежные средства и средства в ЦБ РФ | 2 923         | 3,3%   | 2 169         | 2,3%   | -26%    |
| Средства в кредитных организациях    | 3 517         | 4,0%   | 856           | 0,9%   | -76%    |
| Чистая ссудная задолженность         | 32 640        | 37,3%  | 41 473        | 44,0%  | 27%     |
| Чистые вложения в ценные бумаги      | 47 739        | 54,5%  | 48 361        | 51,3%  | 1%      |
| Основные средства и прочие активы    | 796           | 0,9%   | 1 494         | 1,6%   | 88%     |
| Всего активов                        | 87 616        | 100,0% | 94 353        | 100,0% | 8%      |

млн. руб.



В 2014 году банк поддерживал относительно высокий уровень ликвидных активов, что позволило гарантировать стабильное выполнение обязательств перед

клиентами, а также с большим запасом обеспечило выполнение нормативов по текущей ликвидности, регламентируемых ЦБ РФ. В частности, на конец года банк располагал портфелем высоколиквидных ценных бумаг надежных эмитентов.

### **Кредитный портфель**

В течение 2014 года объем кредитного портфеля увеличился на 24%, достигнув 38,7 млрд рублей.

Основными принципами работы БФА Банка на рынке кредитования является сотрудничество с доказавшими свою надежность клиентами и тщательный анализ всех рисков при принятии решений о кредитовании. Качество кредитного портфеля за год изменилось незначительно. Рост объема просроченной задолженности произошел за счет кредитов, возврат средств по которым на текущий момент не вызывает существенных опасений. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле не превысила среднеотраслевого уровня. Все новые кредиты в прошедшем году выдавались клиентам с высоким уровнем надежности, что дало возможность не создавать по ним больших резервов. Средняя норма резервирования составила 4,4% от кредитного портфеля, оставшись на уровне 2013 года.

В 2015 году предполагается проводить активную работу по дальнейшему наращиванию кредитного портфеля, уделяя повышенное внимание уровню рискованности производимых вложений.

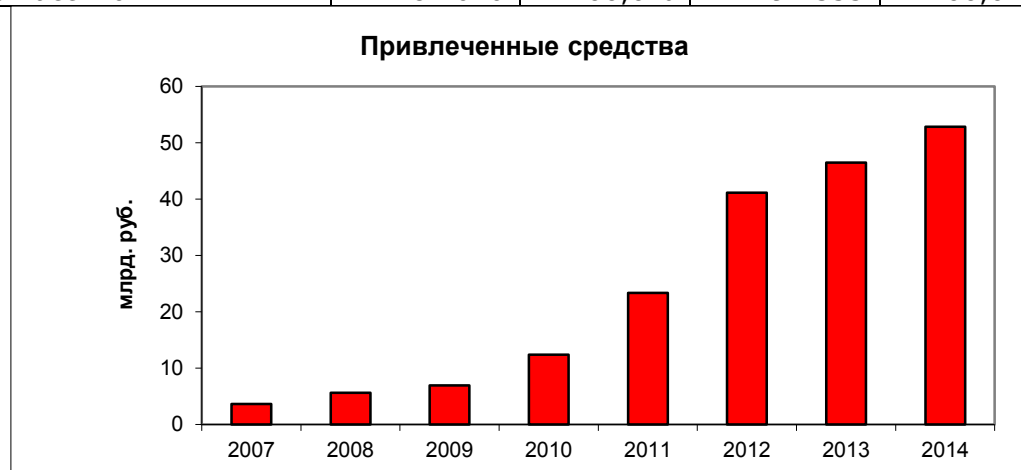
**Таблица.** Качество кредитного портфеля.

|                                        | млн. руб.   |             |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
|                                        | на 01.01.14 | на 01.01.15 |
| Кредиты клиентам                       | 31 253      | 38 710      |
| Просроченная задолженность по кредитам | 380         | 1 741       |
| Резервы на потери по кредитам          | 1 378       | 1 715       |

### **Структура и динамика пассивов**

**Таблица.** Структура и динамика пассивов.

|                                | на 01.01.2014 |        | на 01.01.2015 |        | Прирост |
|--------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|---------|
|                                | сумма         | доля   | сумма         | доля   |         |
| Средства кредитных организаций | 29 882        | 34,1%  | 31 220        | 33,1%  | 4%      |
| Средства клиентов              | 46 505        | 53,1%  | 52 880        | 56,0%  | 14%     |
| Прочие обязательства           | 1 027         | 1,2%   | 663           | 0,7%   | -35%    |
| Собственные средства           | 10 202        | 11,6%  | 9 590         | 10,2%  | -6%     |
| Итого пассивов                 | 87 616        | 100,0% | 94 353        | 100,0% | 8%      |



Общий прирост объема привлеченных средств клиентов по итогам 2014 года составил 6,4 млрд рублей или 14%, что свидетельствует о росте доверия партнеров к банку. Увеличение остатков произошло как по текущим счетам, так и по

депозитам. Структура пассивов за год существенно не изменилась. При этом выросла доля средств физических лиц. Прирост средств частных клиентов составил 3,3 млрд рублей.

### Капитал



По состоянию на 01.01.2015 величина капитала БФА Банка, рассчитанная по методике ЦБ РФ, составила 10,5 млрд рублей. За год показатель увеличился на 0,3 млрд рублей или 3%. Рост произошел, за счет полученной банком чистой прибыли. По величине капитала БФА Банк занял 73 место среди кредитных организаций России и 4 место – по Санкт-Петербургу (по данным ЦЭА-Интерфакс на 01.01.2015).

Уровень достаточности собственных средств банка (норматив ЦБ РФ Н1) увеличился до 17,7%, что существенно превышает минимально допустимую величину в 10%. В 2015 году предполагается продолжить увеличение эффективности использования капитала. При этом рост капитала будет обеспечен за счет капитализации прибыли.

### Прибыль

Чистая прибыль БФА Банка за 2014 год составила 498 млн рублей. Резкий рост стоимости привлекаемых средств из-за повышения ключевой ставки ЦБ РФ повлиял на сокращение прибыли по сравнению с уровнем предыдущего года. Также негативным фактором являлось и усложнение ситуации на фондовом рынке, что привело к падению доходов от операций с ценными бумагами.

В связи с ростом стоимости фондирования чистый процентный доход остался на уровне 2013 года и составил 2 593 млн рублей. При этом комиссионные доходы увеличились на 55 млн рублей (+31%).



В 2014 году Банк БФА неукоснительно выполнял все обязательные нормативы, регламентируемые ЦБ РФ.

**Таблица.** Выполнение обязательных нормативов.

| Обозн. | Наименование норматива                                                          | на<br>01.01.2014 | на<br>01.01.2015 | норма    |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------|
| Н 1    | Достаточность собственных средств                                               | 12,8%            | 17,7%            | min 10%  |
| Н 2    | Мгновенная ликвидность                                                          | 50,9%            | 30,2%            | min 15%  |
| Н 3    | Текущая ликвидность                                                             | 154,1%           | 97,0%            | min 50%  |
| Н 4    | Долгосрочная ликвидность                                                        | 47,7%            | 97,3%            | max 120% |
| Н 7    | Размер крупных кредитных рисков                                                 | 566,6%           | 582,6%           | max 800% |
| Н 9.1  | Совокупная величина кредитов, выданных акционерам                               | 0,0%             | 0,1%             | max 50%  |
| Н10.1  | Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам                               | 0,4%             | 0,7%             | max 3%   |
| Н12    | Использование собственных средств для приобретения долей других юридических лиц | 0,0%             | 0,0%             | max 25%  |

## ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

### Позиции на рынке

В 2014 году БФА Банк продолжил укрепление позиций в сегменте крупного бизнеса – исторически приоритетного направления банковского обслуживания, а также начал активную работу в сегменте малого и среднего бизнеса.

В результате банк успешно реализовал поставленные планы по наращиванию кредитного портфеля корпоративных клиентов – по итогам года он увеличился на 24 % до 36,2 млрд руб., объем привлеченных средств корпоративных клиентов за год вырос на 16% и составил 49,7 млрд рублей.

Демонстрируемая динамика роста позволила банку укрепить свои позиции в топ-100 российских банков по объему клиентских средств и кредитному портфелю. Так, по данным информационного агентства Банки.ру, БФА Банк поднялся на 10 позиций в рейтинге российских банков по объему кредитов предприятиям, заняв 61 место по итогам 2014 года. В рейтинге российских банков по объему привлеченных средств предприятий БФА Банк занимает 62 место по итогам прошедшего года.

В течение года банк оперативно реагировал на изменение процентных ставок по привлечению средств клиентов на финансовых рынках и на потребность клиентов в новых видах депозитов. Широкая линейка вкладов и конкурентные ставки позволили не только сохранить клиентскую базу, но и существенно расширить круг клиентов, размещающих свободные денежные средства в БФА Банке.

*Привлеченные средства корпоративных клиентов, млрд руб.*

|            |      |
|------------|------|
| 01.01.2015 | 49,7 |
| 01.01.2014 | 43   |
| 01.01.2013 | 36   |
| 01.01.2012 | 21   |
| 01.01.2011 | 10   |

*Корпоративный кредитный портфель, млрд руб.*

|            |      |
|------------|------|
| 01.01.2015 | 36,2 |
| 01.01.2014 | 29   |
| 01.01.2013 | 26   |
| 01.01.2012 | 11   |
| 01.01.2011 | 6    |

### Кредитная деятельность

В первой половине 2014 года банк активно наращивал объемы кредитования и проводил модернизацию кредитного процесса с целью поддержания современного и клиентоориентированного подхода. Однако, понимая необходимость своевременного реагирования на проявившиеся еще в начале весны признаки серьезного кризиса в экономике, банк актуализировал кредитные продукты с акцентом на риск.

Под каждое направление кредитования развивающихся, но рискованных секторов экономики, таких как жилищное или коммерческое строительство, торговля и лизинг, вырабатывались подходы, позволяющие обеспечить соблюдение установленного аппетита к риску. Формировались новые подходы к структуре залогового обеспечения, контролю финансовых потоков клиента, мониторингу хода реализации кредитруемых проектов и реагированию на отклонения от требуемых показателей. Принцип «Знай своего клиента» получил уточнение - «Знай, что кредитруешь».

При этом БФА Банк продолжает развитие индивидуального сервиса и гибкого подхода к каждому клиенту. Помимо клиентского менеджера, который выстраивает взаимоотношения с клиентом на основе принципа «одного окна», за каждым заемщиком закреплялся кредитный менеджер для максимально полного и своевременного учета потребностей в сложных кредитных продуктах. Компаниям со значительными объемами бизнеса, находящимся на комплексном обслуживании в



банке, предлагались привлекательные ставки кредитования, исходя из подхода к оценке общей эффективной доходности сотрудничества.

В результате кредитный портфель корпоративных клиентов вырос за год до уровня 36,2 млрд рублей на 24%.

Во втором полугодии на деятельность банка начали влиять кризисные явления в экономике, банк сконцентрировался на укреплении партнерских отношений с ключевыми клиентами.

Придерживаясь внимательного отношения к финансовому положению клиентов, банк конструктивно подходил к вопросам поддержания бизнеса заемщиков ресурсами и реструктуризации. В ответ клиенты проявляли лояльность в вопросах стоимости ресурсов и усиления обеспечения.

Уровень просроченной задолженности составил 4,8%, что соответствует среднерыночному уровню.

### **Сотрудничество с крупным бизнесом**

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

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

ГК «Доринда»  
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»  
ГК «Аэрофлот»  
ГК «МЕГА-авто»  
ООО «Леонтьевский Мыс»  
ЗАО «Ленстройтрест»  
ГК Setl City («Петербургская недвижимость»)  
ГК «НСК»  
ЗАО «ИСК «Союз – Сети»  
ООО «Отделстрой»  
ОАО «Метрострой»  
ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ»  
ГК «Илим»  
ЗАО «Петербургский нефтяной терминал»  
ОАО «Концерн «Гранит-Электрон»  
ОАО «Мегаспорт»  
ГК «Артис»  
ЗАО «Торговый двор»  
ООО «Петроинвест»  
НП «Объединение проектировщиков»  
НП «Объединение строителей»

С целью поддержания высокого уровня качества обслуживания клиентов, в 2015 году БФА Банк продолжит работу над развитием технологий, повышением скорости рассмотрения вопросов и удобства взаимодействия клиента с банком за счет стандартизации процессов, продуктов и услуг. По-прежнему банк будет предоставлять эксклюзивные продукты, специально структурированные под конкретные потребности клиентов.

### **Малый и средний бизнес**

В 2014 году БФА Банк начал развитие нового направления – обслуживания малого и среднего бизнеса. В течение года в банке создавалась необходимая инфраструктура и нормативная документация для осуществления работы в новом сегменте рынка: была организована служба развития малого и среднего бизнеса, подготовлена и

утверждена нормативная база для кредитования клиентов сегмента МСБ, заключен договор с ОАО «МСП-Банк» на кредитование по программе «ФИМ Целевой», а также заключены партнерские соглашения с Фондом содействия кредитованию малого и среднего бизнеса и Комитетом по развитию предпринимательства и потребительского рынка Санкт-Петербурга.

В текущих рыночных условиях повышения ставок по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса льготные программы финансирования БФА Банка совместно с ОАО «МСП-Банк» стали востребованы со стороны клиентов. С начала 2015 года БФА Банк начал кредитование компаний малого и среднего бизнеса, в перспективе банк планирует внедрение новых продуктов в линейке кредитования, а также заключение соглашений с Московским и областными фондами для оформления поручительств по заемщикам сегмента МСБ.

## **ОБСЛУЖИВАНИЕ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ**

### **Динамика развития**

Основным направлением развития розничного бизнеса БФА Банка в 2014 году стало увеличение объемов кредитного портфеля с акцентом на залоговое кредитование. Для достижения намеченных целей был задан вектор на расширение каналов продаж и выход на открытый рынок. Драйвером роста и локомотивным продуктом выступило ипотечное кредитование. В целях увеличения доходной составляющей кредитного портфеля банк также продолжил развитие программ автокредитования.

В сегменте потребительского кредитования банк придерживался консервативной политики. Целевыми клиентами для данного вида кредитования являлись сотрудники компаний, обсуживающихся в банке на зарплатных проектах. Взвешенный подход к принятию решений о выдаче беззалоговых кредитов позволил минимизировать кредитные риски и поддерживать высокое качество кредитного портфеля.

В результате на конец 2014 года структура розничного кредитного портфеля банка сформирована более чем на 95% залоговыми кредитами с долей ипотечных кредитов на уровне 63%, автокредитов – 32%, потребительских кредитов, включая кредитные карты – 5%.

По итогам года объем розничного кредитного портфеля увеличился на 23% и составил более 2,4 млрд руб. За короткое время количество заемщиков превысило 3000, общее количество розничных клиентов на конец 2014 года составило более 14 000.

Интенсивное наращивание объемов бизнеса осуществляется при оптимизации важнейших бизнес-процессов банка. В течение года обновлена организационная структура розничного блока банка, оптимизированы процессы рассмотрения кредитных заявок и проведения кредитных сделок, отлажена система аккредитации застройщиков и автосалонов – партнеров банка в рамках программ кредитования.

### **Ипотечное кредитование**

Выполнение поставленных задач по наращиванию объемов ипотечного кредитования в 2014 году было успешно реализовано благодаря переориентации банка от локальной работы с несколькими застройщиками к выходу на широкую аудиторию.

В результате построения эффективной системы продаж банк значительно расширил сеть партнеров на первичном и вторичном рынках недвижимости.

Нашими партнерами стали ведущие застройщики Северо-Запада, такие как «ЛСР. Недвижимость — Северо-Запад», ГК Setl City, «Строительный Трест», ГК «УНИСТО Петросталь», ГК «КВС». В конце года БФА Банк вышел на рынок первичной недвижимости Москвы и Московской области. Всего в течение года банком было аккредитовано 63 новых объекта от 36 застройщиков. Данные показатели в 4 раза превышают результаты 2013 года.

В рамках сотрудничества с агентствами недвижимости банк существенно увеличил количество партнеров-риэлторов, среди которых компании «Петербургская Недвижимость», «ИТАКА», Единый центр новостроек «ТРЕНД», «Мир Недвижимости», «Адвекс». По итогам года с банком сотрудничает более 50 крупных агентств недвижимости.

Построение широкой системы продаж позволило нарастить ипотечный кредитный портфель БФА Банка на 42%, а также на 48% увеличить количество ипотечных заемщиков банка.

На конец года общий объем ипотечного кредитного портфеля составил 1,5 млрд руб.

### **Автокредитование**

В сегменте автокредитования БФА Банк продолжил наращивание собственного портфеля автокредитов. В течение года была значительно расширена сеть автосалонов – партнеров банка в рамках программ автокредитования. По итогам года с банком сотрудничают более 60 официальных дилеров, среди них крупнейшие игроки Северо-Запада: группы компаний «Мега-Авто», «ОЛИМП», «Дакар», «Авто Премиум».

В целях повышения конкурентоспособности автокредитов БФА Банка была проведена оптимизация программной линейки и внедрены новые рыночные опции: возможность приобретения страхования жизни за счет кредитных средств и покупки автомобиля без оформления полиса КАСКО.

На конец 2014 года портфель автокредитов БФА Банка составил 775 млн руб., количество заемщиков превысило 1900.

### **Платежные карты**

По итогам 2014 года БФА Банком выпущено более 6 000 платежных карт, среди них зарплатные, кредитные, специальные сервисные карты, а также корпоративные карты Visa Business.

В прошедшем году банк продолжил расширение линейки платежных карт. Клиентам банка стали доступны карты с современной технологией бесконтактной оплаты товаров и услуг Visa payWave. Расплачиваться с помощью технологии payWave можно практически мгновенно, поднеся карту к бесконтактному считывающему устройству.

С целью предложения удобного способа внесения платежей по кредитам и получения процентов по вкладам, банк предложил клиентам сервисную карту Visa Platinum. Данная платежная карта обслуживается по специальным тарифам в сети банкоматов БФА Банка, Банка ВТБ24 и в банкоматах банков-участников «Объединенной платежной системы» (ОПС) на всей территории России.

В течение года увеличилось количество держателей зарплатных карт. По итогам года преимущества зарплатных проектов Банка оценили 57 компаний. Операции по картам обслуживаются в собственном процессинговом центре Банка.

### **Дистанционное банковское обслуживание**

В 2014 году продолжилось расширение функционала системы интернет-банкинга БФА Online и мобильного банка для iOS и Android.

В начале года был обновлен интерфейс БФА Online в соответствии с новым фирменным стилем Банка и с акцентом на современный дизайн, простоту структуры и удобство навигации.

Для пользователей системы дистанционного банковского обслуживания, которая позволяет клиенту управлять своими счетами в любое удобное время с помощью компьютера или мобильного устройства, Банк предложил удобный, не зависящий от мобильной связи, способ получения персональных паролей – OTP-токен, выполненный в форме пластиковой карты.

По итогам 2014 года количество пользователей интернет-банка достигло 3 418 клиентов.

### **Линейка вкладов**

В линейке вкладов БФА Банка присутствуют как вклады, направленные на широкую аудиторию клиентов – «Флорин», «Старинный Пиастр», «Звонкий Дукат», так и премиальные вклады «Золотой Соверен» и «Серебряный Талер». В течение 2014 года банк планомерно проводил повышение ставок по действующей линейке вкладов, следуя рыночным тенденциям. В конце года после резкого повышения ключевой ставки ЦБ РФ был введен новый вклад с повышенными ставками «Реал», предусматривающий возможность пополнения и ежемесячную выплату процентов.

Управлять средствами на счете вклада и получать проценты по вкладу удобно с помощью сервисной карты Visa Platinum, которую клиент получает при открытии вклада. Помимо удобных опций управления средствами во вкладе, данная карта позволяет оплачивать товары и услуги, а также получать скидки по программе привилегий VISA.

Расширяя возможности дистанционного обслуживания, БФА Банк увеличил количество вкладов, которые можно открывать без посещения офиса банка, через систему БФА Online.

Стремление соответствовать потребностям клиентов, позволило нарастить розничный депозитный портфель до 14,2 млрд руб., прирост за 2014 год составил 26%.

### **Ребрендинг**

Развитие БФА как полноценного универсального банка и расширение направлений деятельности в розничном сегменте потребовало активизации банковского бренда. С этой целью в 2014 году состоялся ребрендинг БФА Банка – на смену знакомому логотипу и символике пришел новый современный образ.

В рамках ребрендинга банк представил новую версию корпоративного сайта, который стал одним из основных каналов коммуникации с клиентами, также были разработаны рекламные кампании ряда розничных продуктов, серия лифлетов, деловая документация, обновлено оформление офисов Банка.

Новый фирменный стиль банка призван демонстрировать наше решительное стремление в будущее, воплощенной в современных стандартах сервиса и технологичных финансовых продуктах. Эксперты маркетинга и банковского рынка высоко оценили новый образ БФА Банка, признав его лидером рейтинга банков, прошедших ребрендинг в 2014 году (рейтинг составлен изданием «Банковское обозрение»).

## **ОПЕРАЦИОННО-КАССОВАЯ РАБОТА**

Текущей задачей для БФА Банка является развитие линейки транзакционных банковских продуктов и оптимизация бизнес-процессов с целью повышения качества и скорости обслуживания клиентов при минимизации соответствующих издержек.

В 2014 г. банк приступил к оказанию услуг банковского сопровождения государственных контрактов.

Для проведения операций пересчета наличных денег, сдаваемых клиентами банка, создана оснащенная современным банковским оборудованием касса пересчета.

Развиваются функциональные возможности используемых систем дистанционного банковского обслуживания: для юридических лиц реализовано визирование электронных документов по операциям в иностранной валюте, для физических лиц запущен новый сервис открытия банковских вкладов.

Поставив перед собой задачу совершенствования инфраструктуры обслуживания клиентов БФА Банк модернизирует каналы продаж и расширяет возможности обслуживания клиентов с применением современных программно-технических средств - банкоматов, платежных терминалов и автоматизированных депозитных машин.

## ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В 2014 году БФА Банк традиционно активно работал на финансовых рынках: денежном, валютном и рынке ценных бумаг. По итогам года банк удерживает позицию в топ-30 инвестиционных банков России по данным информационного агентства Банки.ру.

### Рынок ценных бумаг

На рынке ценных бумаг БФА Банк в значительной степени представлен операциями с долговыми инструментами. Стратегия формирования портфеля в 2014 году строилась на принципах выбора облигаций эмитентов высокой надежности, с низким уровнем кредитного риска. До момента снижения суверенного рейтинга РФ ниже инвестиционного уровня, практически 100% стоимостного объема портфеля корпоративных облигаций банка было сформировано за счет инструментов с международными кредитными рейтингами инвестиционных уровней BBB/BB.

На протяжении 2014 года БФА Банк выступал активным участником рынка облигаций федерального займа. В рейтинге Московской биржи по объему заключенных сделок в течение года банк входил в топ 40 ведущих участников рынка. Данный рейтинг формируется на основании биржевых оборотов, не включая активность участников на внебиржевом рынке. С учетом того, что вся торговая активность банка на рынке ОФЗ сформирована исключительно собственными позициями, можно справедливо констатировать, что БФА Банк входит в число крупнейших участников рынка ОФЗ из числа региональных банков по итогам 2014 года.

В планах банка на 2015 год – увеличение числа клиентских операций на финансовых рынках, основной объем которых в 2014 году был сосредоточен в сегменте еврооблигаций российских эмитентов. Конкурентными преимуществами БФА Банка в развитии клиентского бизнеса на финансовых рынках является наличие широкой контрагентской и клиентской сети по операциям с долговыми инструментами, высокая квалификация «торгующих» подразделений банка, а также наличие аналитической поддержки торговых операций клиентов.

### Межбанковский рынок

Ситуация на межбанковском рынке в 2014 году осложнилась: нестабильность на финансовых рынках, связанная с геополитической ситуацией, введение санкций на привлечение денежных средств на зарубежных рынках капитала и ряд других внутренних и внешних факторов оказывали существенное давление на взаимоотношения с банками-контрагентами.

В условиях нестабильности на международных и внутренних финансовых рынках БФА Банку удалось не только сохранить свои позиции, но и добиться качественных сдвигов в работе с банками-контрагентами. В течение года была произведена общая переоценка принципов взаимодействия и сотрудничества на межбанковском рынке, что привело к более эффективному использованию всех доступных ресурсов.

В результате, банк сохранил взаимоотношения с большей частью своих постоянных партнёров по межбанковскому рынку таких, как: ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Сбербанк», ОАО «Россельхозбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», - а также приобрел новых, перспективных контрагентов - например, КБ «ЛОКО-Банк», ЗАО «Стройкомбанк».

В 2014 году БФА Банк продолжил выступать на межбанковском денежном рынке в качестве нетто-кредитора. При этом сумма размещенных в течение 2014 года денежных средств превысила 150 млрд рублей, в то время как объем привлеченных средств составил около 40 млрд рублей.

В целях расширения корреспондентской сети были заключены договоры и открыты следующие корреспондентские счета: для осуществления расчетов по клиентским и собственным операциям в долларах США и ЕВРО – в ОАО «Банк ВТБ» и АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»; в фунтах стерлингов в – VTB Bank (Deutschland) AG. Также в рамках специальной программы кредитования для клиентов малого и среднего бизнеса для проведения расчетов в рублях был открыт корреспондентский счет ОАО «МСП Банк».

В 2015 году БФА Банк рассчитывает на стабилизацию ситуации на финансовых рынках, расширение сотрудничества с существующими на сегодняшний день банками-контрагентами и приобретение новых партнеров на рынке межбанковских услуг.



## **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

В целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ в Банке используются «Правила внутреннего контроля ПАО «Банк БФА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила внутреннего контроля), утвержденные Председателем Правления Банка (Приказ Председателя Правления №269 от 28.05.2014г.). В течение 2014 года в Правила внутреннего контроля вносились изменения – Приказ №126 от 13.03.14, Приказ №464 от 17.10.2014г.

С 03.05.2012 в Банке была организована Служба финансового мониторинга, в функции которой входит осуществление реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ, Правил внутреннего контроля и программ их реализации. Приказом Председателя Правления Банка Руководитель Службы финансового мониторинга назначен Ответственным сотрудником Банка, отвечающим за разработку, реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

- построена двухуровневая система, состоящая из сотрудников и руководителей подразделений Банка с одной стороны, и из сотрудников Службы финансового мониторинга и Ответственного сотрудника Банка с другой;

- реализуется принцип «Знай своего клиента», включающий в себя программы идентификации клиентов (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках), представителей клиентов, выгодоприобретателей, установления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и т.п.

- разработана и применяется «Программа ПАО «Банк БФА» по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Целью управления риском легализации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов. Управление риском легализации осуществляется также в целях:

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

В 2014 году в рамках Программы подготовки и обучения кадров введен в опытно-промышленную эксплуатацию Комплекс дистанционного обучения "Большие Банковские Тесты" ООО "Агентство "ВЭП" (Приказ №150 от 31.03.2014).

Служба внутреннего контроля в целях мониторинга организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступных путем, и финансированию терроризма, осуществляла контроль соответствия Правил внутреннего контроля требованиям действующего законодательства и соблюдения всеми сотрудниками Банка выполнения своих обязанностей по реализации программ внутреннего контроля.

Организация работы Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целом отвечает требованиям законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации. В ходе работы по направлению сообщений об операциях и сделках в Уполномоченный орган в соответствии с законодательством, в 2014 году сообщений, отвергнутых ФСФМ, не было.

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

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

## РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В целях поддержания гибкой и эффективной ИТ-инфраструктуры, ориентированной на развитие бизнеса, в 2014 году БФА Банк продолжил модернизацию информационных систем.

В рамках развития клиентских сервисов банк реализовал несколько новых проектов:

- выпуск бесконтактных банковских карт Visa с технологией payWave;
- обновление дизайна системы дистанционного банковского обслуживания БФА Online;
- запуск авторизации и подтверждения операций в системе БФА Online с помощью современного технологичного устройства OTP-token;
- внедрение кредитного конвейера с автоматизированной скоринговой системой FICO.

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

- введены в эксплуатацию CRM-системы для Контакт центра и корпоративного блока;
- продолжилось развитие системы электронного документооборота на базе решения DocsVision, завершен этап автоматизации работы с организационно-распорядительной документацией;
- продолжилось развитие системы регистрации инцидентов на базе решения OmniTracker в части автоматизации управления изменениями и CMDB;
- состоялся запуск систем мониторинга серверного и телекоммуникационного оборудования на основе автоматических e-mail и sms-уведомлений сотрудникам о состоянии оборудования с циклом работы 24x7;
- введен в эксплуатацию информационно-программный продукт «Большие Банковские Тесты» для оценки и обучения персонала банка;
- запущена работа системы для подбора персонала;
- внедрены автоматизированные системы «Учёт хозяйственных договоров» и «Бюджетирование»;
- введена в эксплуатацию единая коммуникационная платформа Microsoft Lync, в т.ч. видеоконференцсвязь между офисами банка;
- создано специализированное решение по управлению парком печатающего оборудования;
- запущена сквозная интеграция системы кадрово-хозяйственной учета со службой каталога Active Directory;
- оптимизирована система резервного копирования для обеспечения большей надежности, повышения производительности и отказоустойчивости.

В течение 2014 года произведена модернизация телекоммуникационного оборудования корпоративной сети передачи данных. В результате проекта модернизации существенно повысились показатели надежности, безопасности, производительности и управляемости корпоративной сети.

Программное обеспечение Microsoft используется в рамках корпоративного лицензионного соглашения (EAS) с Microsoft по аренде лицензий на ПО. Соглашение продлено на три года. Операционные системы Microsoft на рабочих местах сотрудников, поддержка которых прекращена вендором, обновлены до последней версии.

По состоянию на конец 2014 года в банке эксплуатируется 83 информационные системы (143 виртуальных сервера, развернутых на 73 физических серверах), а также обеспечена информационно технологическая инфраструктура для

функционирования порядка 550 рабочих мест сотрудников, соответствующая современным требованиям по производительности.

Ежедневно выполняется процедура резервного копирования информации на базе отраслевого решения IBM Tivoli Storage Manager.

## УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

В 2014 году БФА Банк продолжил совершенствовать систему управления персоналом с целью оптимизации кадровой структуры и затрат, а также повышения уровня вовлеченности и эффективности работы персонала. По результатам работы Банк был признан порталом Superjob.ru «Привлекательным работодателем-2014».

Политика в области управления персоналом БФА Банка ориентирована на предоставление каждому работнику возможностей для максимальной реализации знаний, умений, навыков и талантов в интересах банка и с целью его устойчивого развития.

Основные цели кадровой политики банка:

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

Подбор кадров в БФА Банке основывается на принципах:

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

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

В рамках постоянного повышения качества обслуживания клиентов в банке действуют единые стандарты дресс-кода и стандарты поведения сотрудников фронт-офисов. Это способствует развитию имиджа и бренда БФА Банка, подчеркивает уважительное отношение к клиентам и партнерам.

В целях продвижения HR-бренда банка среди потенциальных соискателей в 2014 году БФА Банк принимал активное участие в адресных кадровых мероприятиях, таких как Дни карьеры, ярмарки вакансий и презентации в крупнейших профильных вузах города, дважды участвовал в Молодежном карьерном форуме.

Сотрудники БФА Банка на регулярной основе повышают свою квалификацию. За 2014 год сотрудники прошли обучение на 94 семинарах и курсах. Банк принимал активное участие в специализированных конференциях и форумах:

- Всероссийская банковская конференция «Банковская система 2014»
- Международная конференция «Аудит рисков банка»
- Международный 23 банковский конгресс
- 12-ый Международный банковский форум «Банки России 21 век»
- Конференция «Оценка персонала для бизнеса - 2014»
- Форум «Комплаенс и экономические преступления в финансовых институтах»

За 2014 год численность сотрудников Банка практически не изменилась и на конец года составила 539 человек. По количественным и качественным показателям кадровый состав Банка соответствовал стоящим перед ним задачам. Средний возраст сотрудников Банка составил 35 лет. Средний стаж работы в банковской сфере – более 3-х лет.

## **СТРАТЕГИЯ БФА БАНКА НА 2015-2017 ГОДЫ**

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

### **Бизнес-модель**

Предложение транзакционных продуктов корпоративным клиентам становится приоритетным направлением развития банка. Расчетно-кассовое обслуживание обеспечит снижение стоимости фондирования, что также позволит увеличить конкурентные преимущества кредитных продуктов. Экспертиза, накопленная инвестиционно-банковским блоком банка, будет использоваться для предоставления клиентам доступа к максимальному выбору финансовых инструментов. В работе с клиентами банк продолжит развитие основных конкурентных преимуществ – широкого продуктового предложения, скорости и гибкости обслуживания.

Целевым клиентским сегментом останутся средние и крупные предприятия.

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

### **Присутствие банка**

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

### **Управление рисками**

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

### **Повышение эффективности**

Одним из ключевых показателей результативности стратегии является уровень операционной эффективности банка, на повышение которой направлен ряд стратегических программ по автоматизации и централизации бизнес-процессов. Это позволит продолжить снижение издержек банка при поддержании высоких стандартов качества совершения операций.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

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

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

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

Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается соответствующим коллегиальным органом БФА Банка (Правление банка, Кредитный комитет, Малый

кредитный комитет), уполномоченным лицом или автоматизированным способом – в рамках установленных полномочий.

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

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

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

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

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

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

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

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

С 2014 года с целью оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю БФА Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, в Банке проводится стресс-тестирование кредитного портфеля по отношению к изменению факторов кредитного риска. Численные параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов. Стресс-тестирование кредитного портфеля банка осуществляется на регулярной основе.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами и осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов РФ, БФА Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска по соответствующим контрагентам, который утверждается Комитетом по финансовым рынкам.

Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском



рынке, инвестировании в страны, субъекты и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет служба управления рисками.

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

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

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

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами. Лимиты устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого службой управления рисками. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Кроме того, устанавливается лимит уровня рыночного риска торгового портфеля, направленный на ограничение возможных потерь банка по портфелю.

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

- Правление банка осуществляет выработку стратегии управления рыночными рисками, утверждает Положение по управлению рыночным риском;
- Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- управление дилинга и управление портфельных инвестиций проводят операции на открытых рынках, осуществляют оперативный контроль текущего уровня риска и состояния портфелей и позиций банка;
- служба управления рисками осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками;
- служба сопровождения банковских операций осуществляет мониторинг определенных групп операций на соответствие установленным ограничениям;
- бухгалтерия (бэк-офис) совместно с отделом анализа рыночных рисков управления анализа финансовых рисков выполняет функцию последующего контроля за исполнением лимитной дисциплины банка.

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

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

Стресс-тестирование проводится на основе применения сценарного анализа. Построение стрессовых сценариев, выбор изменяемых факторов рыночного риска и входящих параметров сценария осуществляется, исходя из текущей структуры торгового портфеля и факторов риска, которым он наиболее подвержен, а также исходя из существующих рыночных тенденций. Результаты стресс-тестирования

рассматриваются Комитетом по финансовым рынкам с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

В течение 2014 года на фоне ухудшения конъюнктуры рынка и роста процентных ставок в БФА Банке проводились взвешенные и своевременные меры по минимизации уровня рыночного риска, были пересмотрены лимиты на операции с различными финансовыми инструментами.

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

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

В 2014 году управление риском ликвидности традиционно основывалось на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. В банке проводится качественная и количественная оценка риска на основе данных управленческого учета. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. В процессе управления применяются меры по оптимизации денежных потоков и маршрутизации платежей.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью БФА Банка возложены на Казначейство. Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАиП), который также устанавливает внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 2014 года данные ограничения выполнялись, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным заделом.

Для определения стабильности положения банка в 2014 году проводилось стресс-тестирование уровня ликвидности в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) банком ликвидности. Стресс-тестирование уровня риска ликвидности подразумевает проведение теста на устойчивость банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Результаты стресс-теста выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами для утверждения комплекса действий, которые могут быть предприняты банком с целью регулирования уровня риска ликвидности.

**Валютный риск** – основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

БФА Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском; в банке утверждена система управления валютным риском, определены подразделения и органы управления банка, участвующие в управлении валютным риском.

Принятие решений в части приемлемости уровня валютного риска, установление лимитов и сублимитов открытых валютных позиций, а также утверждение совокупного лимита потерь по валютному риску находится в компетенции КУАиП. Утвержденные ограничения могут изменяться в зависимости от необходимости и объемов совершаемых операций.

В 2014 году для оценки возможных потерь банка от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют или драгоценных металлов, в которых банк имеет открытые позиции, проводилось стресс-тестирование уровня валютного риска. Результаты стресс-теста выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами для утверждения комплекса действий, которые могут быть предприняты банком с целью снижения уровня валютного риска.

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

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов, проводимого Казначейством, 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 обеспечивает своевременность необходимых решений по реструктуризации активов и пассивов.

Основным инструментом управления рисками процентной ставки и уменьшения процентного гэпа (разрыва между требованиями и обязательствами банка для каждого временного интервала) в банке служит установление минимальных процентных ставок по операциям размещения денежных средств и максимальных процентных ставок по операциям привлечения средств в разрезе сроков, которые утверждаются КУАиП. При принятии решения об установлении процентных ставок КУАиП руководствуется плановым средним уровнем процентной маржи.

В течение 2014 года банк изменял процентные ставки, принимая во внимание характер проводимых операций и нарастающую нестабильность на международных и внутренних финансовых рынках с целью контроля за величиной чистой процентной маржи. Данные меры позволили осуществлять эффективное регулирование уровня процентного риска и поддерживать баланс по объемам привлекаемых и размещаемых денежных средств, в результате чего в 2014 году процентный риск оставался на приемлемом уровне.

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

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

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

Также проводится оценка уровня операционного риска в разрезе ожидаемых (EL) и непредвиденных потерь (UL).

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

В 2014 году в целях совершенствования методов управления операционным риском и оценки стрессоустойчивости бизнес-процессов и прогнозирования гипотетических потерь вследствие влияния на банк исключительных, но вероятных событий операционного риска, службой управления рисками был разработан порядок стресс-тестирования операционного риска в банке.

Стресс-тестирование операционного риска проводится с использованием сценарного подхода, заключающегося в определении и выборе экспертным путем сочетания рисков событий (сценариев) для целей анализа влияния их реализации на финансовый результат банка. Полученные итоги стресс-тестирования доводятся до сведения коллегиальных органов управления банка с целью своевременного реагирования на выявленные риски.

**Правовой риск** – риск возникновения у банка прямых потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных санкций, выплат, компенсаций за нанесенный ущерб

клиентам, лишения договоров юридической силы и т.д., вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

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

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

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

- согласование проектов нормативных документов банка юридической службой;

- организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- определение наиболее значимых для банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;

- проведение юридической службой правовой экспертизы заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, в том числе отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением банка);

- обеспечение контроля соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- оценка уровня потенциального правового риска при анализе нововведений банка;

- урегулирование возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;

- организация защиты интересов банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к банку и подготовка по ним ответов (возражений).

В целях усовершенствования системы управления рисками БФА Банком в течение 2014 года проводилась работа по дальнейшему развитию методологии управления правовым риском, в том числе в части качественной оценки уровня правового риска.

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

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

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

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

развития (МБРР), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Банк международных расчетов и другие источники.

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

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

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

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

Мониторинг и контроль показателей утвержденного Финансового плана осуществляется финансовой службой посредством:

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

Отчет об исполнении финансового плана за отчетный внутригодовой период формируется финансовой службой на ежеквартальной основе и содержит сведения о фактическом исполнении плановых показателей за период. Отчеты об исполнении финансового плана направляются членам Правления.

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

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

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

- контроль над соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности в рамках функционирования службы финансового мониторинга и службы безопасности банка;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контроль над использованием компьютерных ресурсов в банке;
- организация внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа банка, формирование единой информационной политики банка, в т.ч. мониторинг публикаций в СМИ;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового этикета, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля качества предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности банка.

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

## **ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

На годовом Общем собрании акционеров БФА Банка, состоявшемся 02.06.2014 года, принято решение дивиденды по итогам деятельности за 2013 год не выплачивать.

Решений о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2014 финансового года банка не принималось.

## **ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ**

Аудитором БФА Банка в 2014 году являлось Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Услуги по аудиту финансовой отчетности банка оказывались в течение 2014 – начале 2015 года.

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

Аудиторы и БФА Банк не являются аффилированными лицами.

В 2014 году ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» оказывало банку сопутствующие аудиту услуги, в рамках заключенного договора на оказание аудиторских услуг и услуг по обзорной проверке финансовой отчетности.

**КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2014 ГОДУ. СДЕЛКИ БАНКА В 2014 ГОДУ, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2014 году Банком не совершались.

**СОВЕРШЕННЫЕ БАНКОМ В 2014 ГОДУ СДЕЛКИ, ПРИЗНАВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

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

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

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



- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-ФИНАНС» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-ФИНАНС»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД»).
- между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-НЕВА» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося также лицом, входящим в органы управления, и единственным участником ООО «АЛНИКС-НЕВА»).

В период с 01.01.2014 по 02.06.2014 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными юридическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 3 от 28.05.2013):

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

- субаренда нежилого помещения, срок – не определен, цена – 50 400 рублей;
- договор на право пользования доменным именем, срок – 01.02.2014-01.02.2015, цена- 1200 рублей;
- субаренда нежилого помещения, срок – 01.03.2014 по 31.08.2014, цена – 865 648,68 рублей;
- уступка прав требований по использованию доменных имен, цена – 685,48 рублей.

Сделки с заинтересованностью лиц, входящих в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., Скибаря И.М., Рязанцева В.Г.:

- субаренда нежилого помещения, срок – не определен, цена – 16 800 рублей
- договор на право пользования доменным именем срок – 01.02.2014-01.02.2015, цена- 1200 рублей

Сделки с заинтересованностью лиц, входящих в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М. и Осинковского О.Л.:

- оказание услуг, срок – не определен, цена – 6 012,00 рублей

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

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

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

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

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

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

являющегося близким родственником аффилированного лица ООО «МК БФА» Коган Л.В.).

- между ОАО «Банк БФА» и ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест» (заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Исакова А.З., являющегося также участником общества, владеющим более 20% процентов голосов от общего числа голосов участников общества ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест»).

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

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

В период с 01.01.2014 по 02.06.2014 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными физическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 3 от 28.05.2013):

Сделка с заинтересованностью лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Лотвинова Е.М. – аренда транспортного средства, цена – 15160,71 руб.

**Сделки с заинтересованностью, решение об одобрении совершения которых в качестве сделок, которые могут быть осуществлены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, было принято на годовом Общем собрании акционеров в 2014 году**

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 02.06.2014 (Протокол №1 от 02.06.2014) были одобрены сделки со следующими юридическими лицами:

между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА», действующими в качестве стороны сделки или посредника (брокера), в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «БФА», а также лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Мазур В.А., являющейся также лицом, входящим в органы управления ЗАО «БФА».

между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «Группа БФА», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «Группа БФА» и акционером, владеющим более 20 % акций ЗАО «Группа БФА».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «УК «БФА», действующими в качестве стороны сделки или доверительного управляющего, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ООО «УК «БФА».

между ОАО «Банк БФА» и ЗАО СПВБ, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО СПВБ.

между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «ПЦРК», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «ПЦРК», а также

заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Осинковского О.Л., являющегося также лицом, входящим в органы управления ЗАО «ПЦРК».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «Интерлизинг», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося также участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Интерлизинг», заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвинова Е.М., являющегося также лицом, входящим в органы управления ООО «Интерлизинг», и участником общества, имеющим более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «Интерлизинг», а также заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Гумерова Д.А., являющегося также лицом, входящим в органы управления ООО «Интерлизинг».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «Центр-Инвест-Строй», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником лица, входящего в органы управления ООО «Центр-Инвест-Строй» Коган Л.В.

между ОАО «Банк БФА» и ЗАО «БФА-Девелопмент», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником лица, входящего в органы управления ЗАО «БФА-Девелопмент» Коган Л.В.

между ОАО «Банк БФА» и ООО «МК БФА», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Когана Е.В., являющегося близким родственником аффилированного лица ООО «МК БФА» Коган Л.В.

между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС», в совершении которых имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося лицом, входящим в органы управления ООО «АЛНИКС».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-ФИНАНС», в совершении которых имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося лицом, входящим в органы управления ООО «АЛНИКС-ФИНАНС».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД», в совершении которых имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося лицом, входящим в органы управления ООО «АЛНИКС-СЕВЕРО-ЗАПАД».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «АЛНИКС-НЕВА», в совершении которых имеется заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА», Матюхина Р.Ю., являющегося лицом, входящим в органы управления ООО «АЛНИКС-НЕВА».

между ОАО «Банк БФА» и ООО «ОП «Линкор», в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владельца более 20 % голосующих акций ОАО «Банк БФА», Дедова Ю.Е., являющегося близким родственником участника общества, имеющего более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «ОП «Линкор», Дедовой Т.Н., а также заинтересованность лица, входящего в органы управления ОАО «Банк БФА» Трохина В.Г., являющегося близким родственником участника общества, имеющего более 20 % голосов от общего числа голосов участников ООО «ОП «Линкор», Трохиной Т.С.

В период с 02.06.2014 по 31.12.2014 Банком были заключены следующие сделки с вышеуказанными юридическими лицами, одобренные годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 02.06.2014):

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

- договор уступки прав (требований) по использованию доменного имени, срок 01.09.14-27.04.15, цена - 1070,00 рублей.

Сделки с заинтересованностью Члена Совета директоров ОАО «Банк БФА» Когана Евгения Владимировича и акционера, владеющего более 20 % голосующих акций, Когана Ефима Владимировича:

- договор аренды нежилого помещения, срок 01.04.2014 – 31.12.2014, цена – 4 568 953, 50 рублей
- договор аренды нежилого помещения, срок 01.01.2015 – 31.12.2015, цена – 6 452 520,00 рублей
- договор аренды нежилого помещения, срок 01.02.2015 – 10.05.2015, цена – 16 874 382,02 рублей

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», состоявшемся 02.06.2014 (Протокол №1 от 02.06.2014), были одобрены сделки со следующими физическими лицами:

между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Дедовым Ю.Е., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Дедова Ю.Е. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА» Коганом Е.В., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Когана Е.В. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и акционером, владельцем более 20% голосующих акций ОАО «Банк БФА», лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Лотвиновым Е.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Лотвинова Е.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Трохиным В.Г., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Трохина В.Г. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Гумеровым Д.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Гумерова Д.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Корабельщиковым Г.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Корабельщикова Г.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Мазур В.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мазур В.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Матюхиным Р.Ю., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Матюхина Р.Ю. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Осиневским О.Л., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Осиневского О.Л. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Скибарем И.М., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Скибаря И.М. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА» Игнатъевой И.А., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Игнатъевой И.А. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Мищуком Е.Д., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Мищука Е.Д. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

между ОАО «Банк БФА» и лицом, входящим в органы управления ОАО «Банк БФА», Троицкой Е.Б., а также между ОАО «Банк БФА» и лицами, входящими в группу лиц Троицкой Е.Б. по основаниям пп. 7 п.1 ст.9 ФЗ «О защите конкуренции»;

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ.**

## **СВЕДЕНИЯ ПО ВСЕМ ВИДАМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

В качестве ежемесячного вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления, и членов коллегиального исполнительного органа – членов Правления устанавливается оклад и ежемесячная премия. Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления) членов Совета директоров Банка, являющихся его работниками - 201 150 107,00 рублей РФ. Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления) членов Правления Банка - 211 641 671,07 рублей РФ.

Членам Совета директоров Банка в 2014 году вознаграждения, связанные с осуществлением ими функций члена совета директоров, не выплачивались, компенсация расходов не производилась.

### **ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ на 2014 г.**

Бензин – 62 882,25 литров на сумму 2 175 163,72 рублей с НДС.

Дизельное топливо – 7 410,48 литров на сумму 248 308,93 рублей с НДС.

Электроэнергия в БЦ «Атлантик-Сити» – 194 492,9 кВт на сумму 787 747,60 рублей с НДС.

Электроэнергия в ДО «Улица Восстания» – на сумму 125 953,71 рублей (УСНО)

ГВС и теплоснабжение (БЦ «Атлантик-Сити») – 29,13 Гкал на сумму 51 240,00 рублей с НДС.\*

\* В отношении офисов Банка, расположенных по адресам: Санкт-Петербург, Петроградская набережная, д. 36, литер А, БЦ «Линкор», Санкт-Петербург, Средний пр. В.О., д. 48/27, литер А, Москва, Космодамианская наб., д. 52, строение 5, БЦ «Riverside Towers» и информационного указателя на БЦ «Линкор», информация об объемах потребленной электроэнергии, горячего водоснабжения, теплоэнергии за 2014 год не предоставлена, так как стоимость указанных видов ресурсов, по условиям соответствующих договоров аренды, входит в стоимость арендной платы.

## СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

Таблица 4. Соблюдение Банком Кодекса корпоративного управления

| № п/п                                                                                          | Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                              | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1.                                                                                           | Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1.1.                                                                                         | В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:<br>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);<br>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;<br>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня | Основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров определены Уставом.<br>Согласно Уставу Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры извещаются о проведении собрания не менее чем за 20 дней. Доступ к материалам – по запросу акционера. Частично материалы размещаются на интерне-портале при размещении информации, подлежащей раскрытию. |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1.2.                                                                                         | Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                                                                          |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                      | также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       |                                                                          |
| 1.1.3.                               | Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества                                                                            |                                       |                                                                          |
| 1.1.4.                               | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                       |                                                                          |
| 1.2                                  | Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                       |                                                                          |
| 1.2.1.                               | В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:<br>порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;<br>минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);<br>обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет» | Дивидендная политика не утверждалась. | Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров. |
| 1.2.2.                               | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                       |                                                                          |
| <b>II. Совет директоров общества</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                                                                          |
| 2.1                                  | Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции                                                                                                                             |                                       |                                                                          |
| 2.1.1.                               | В обществе сформирован совет директоров, который:<br>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;<br>контролирует деятельность исполнительных органов общества;<br>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;<br>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества                                                                                                                                             |                                       |                                                                          |
| 2.1.2.                               | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                       |                                                                          |
| 2.2.                                 | Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров                                                                                                                                                    |                                       |                                                                          |
| 2.2.1.                               | Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                       |                                                                          |



|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                |                                                                                                                                                                |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.2.2. | Внутренними документами общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности:<br>сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;<br>сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;<br>возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании;<br>возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи |                                                | Гл. 6-7 Положения о Совете директоров ОАО «Банк БФА», утвержденное решением годового общего собрания акционеров ОАО «Банк БФА», Протокол №1 от 02 июня 2014 г. |
| 2.2.3. | Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.2.4. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.3.   | В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.3.1. | Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.3.2. | Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.3.3. | Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                | Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров.                                                                                       |
| 2.3.4. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.4.   | Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.4.1. | Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>2</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.4.2. | Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Действует комитет по кадрам и вознаграждениям. |                                                                                                                                                                |
| 2.4.3. | Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>4</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.4.4. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.5.   | Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                |                                                                                                                                                                |
| 2.5.1. | Оценка качества работы совета директоров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Оценка проводится в общем                      |                                                                                                                                                                |

<sup>1</sup> Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>2</sup> Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>3</sup> Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>4</sup> Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

|                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                    | проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)                                                                                                                                                                                                                         | порядке при проведении аудита аудиторской организацией. |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.5.2.                                                                                                                             | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>III. Корпоративный секретарь общества</b>                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1                                                                                                                                | Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)                                                                                                       |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.1.                                                                                                                             | Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров                                                                                                                                                                                                                                                                | Не соблюдается                                          | Не представляется целесообразным ввиду небольшого количества акционеров и их представительства в составе Совета директоров и Правления.                                                                                                             |
| 3.1.2.                                                                                                                             | В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>5</sup>                                                                                                                                                            | Не соблюдается                                          | Корпоративный секретарь общества не назначался.                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.3.                                                                                                                             | Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. <sup>6</sup> Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций                                                                                 | Не соблюдается                                          | Корпоративный секретарь общества не назначался.                                                                                                                                                                                                     |
| 3.1.4.                                                                                                                             | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.1.                                                                                                                               | Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.1.1.                                                                                                                             | В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества                                                                                                                                                                                                                       |                                                         | В качестве ежемесячного вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления, и членов коллегиального исполнительного органа – членов Правления устанавливается оклад и ежемесячная премия |
| 4.1.2.                                                                                                                             | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.2.                                                                                                                               | Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров                                                                                                                                                                                                                                      |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.2.1.                                                                                                                             | Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                     |

<sup>5</sup> Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>6</sup> Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------|
| 4.2.2.                                                                        | В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                         |
| 4.2.3.                                                                        | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |
| 4.3.                                                                          | Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                         |
| 4.3.1.                                                                        | В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  | Находится в разработке. |
| 4.3.2.                                                                        | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |
| <b>V. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                         |
| 5.1.                                                                          | В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |                         |
| 5.1.1.                                                                        | Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                         |
| 5.1.2.                                                                        | В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                         |
| 5.1.3.                                                                        | В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                         |
| 5.1.4.                                                                        | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |
| 5.2.                                                                          | Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |
| 5.2.1.                                                                        | В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:<br>оценка эффективности системы внутреннего контроля;<br>оценка эффективности системы управления рисками;<br>оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению) |  |                         |
| 5.2.2.                                                                        | Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                         |
| 5.2.3.                                                                        | В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                         |
| 5.2.4.                                                                        | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |
| <b>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                         |
| 6.1.                                                                          | Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                         |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|        | заинтересованных лиц                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                          |                                                                                     |
| 6.1.1. | <p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p> | В форме сообщения о существенных фактах. | Раскрытие информации осуществляется в соответствии с действующим законодательством. |
| 6.1.2. | Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                                                                                     |
| 6.1.3. | В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                          |                                                                                     |
| 6.1.4. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |                                                                                     |
| 6.2.   | Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                                                                                     |
| 6.2.1. | При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |                                                                                     |
| 6.2.2. | В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                          |                                                                                     |
| 6.2.3. | Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |                                                                                     |
| 6.2.4. | Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>7</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                                                     |
| 6.2.5. | В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |                                                                                     |

<sup>7</sup> Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|        | раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
| 6.2.6. | Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |
| 6.2.7. | <p>Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p> |  |  |
| 6.2.8. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |
| 6.3.   | Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |
| 6.3.1. | В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
| 6.3.2. | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|                                                 | корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
| <b>VII. Существенные корпоративные действия</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |
| 7.1.                                            | Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |
| 7.1.1.                                          | <p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</li> <li>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</li> <li>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</li> <li>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</li> <li>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
| 7.1.2.                                          | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
| 7.2.                                            | Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
| 7.2.1.                                          | <p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</li> <li>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</li> <li>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</li> </ul> |  |  |
| 7.2.2.                                          | Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |

**Дополнительная информация, рекомендованная Кодексом корпоративного управления:**

Всего за 2014 год было проведено 6 очных заседаний Совета директоров Банка

Наиболее существенные вопросы, рассмотренные на заседаниях Совета директоров:

- утверждение основных направлений и показателей стратегии развития Банка в части работы с малым и средним бизнесом на период 2014 – 2016 гг.
- рассмотрение отчетов об исполнении Финансового плана
- размещение неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя
- утверждение Организационной структуры ОАО «Банк БФА».