



Утвержден годовым Общим собранием
акционеров ПАО «Бест Эффортс Банк»
(Протокол от «01» июля 2015 г. № 01/2015)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **Публичного акционерного общества** **«Бест Эффортс Банк»** **ЗА 2014 ГОД**

Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»
Протокол № 6/2015 от «26» мая 2015 года
Подтвержден ревизионной комиссией
ПАО «Бест Эффортс Банк»

И.о. Председателя Правления

Д.А.Шацкий

Содержание

I.	Положение ПАО «Бест Эффортс Банк» в отрасли	3
II.	Приоритетные направления деятельности Банка	4
III.	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	4
IV.	Перспективы развития Банка.....	7
V.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2014 году	8
VI.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	8
VII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	8
VIII.	Состав Совета директоров Банка	28
IX.	Состав исполнительных органов Банка	32
X.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	33
XI.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления.....	33
XII.	Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2014 году	63
XIII.	Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2014 году.....	63
XIV.	Дополнительная информация для акционеров Банка.....	91

I. Положение ПАО «Бест Эффортс Банк» в отрасли

Для банковского сектора последнее десятилетие стало годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению и предприятиям. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества в Российской Федерации, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу.

Однако 2014 год оказался особым с точки зрения обстоятельств, которые окажут негативное влияние на экономику в целом и банковский сектор в частности на ближайшие годы. Это и падение цен на энергоресурсы, и международные санкции в отношении России, в том числе, ограничение доступа к внешним финансовым рынкам, и структурные проблемы российской экономики, и неполное восстановление экономики после кризиса 2008-2009 г.

Банк России, прогнозируя развитие экономики в целом, базируется на консервативных оценках. Базовый сценарий исходит из цены на нефть 50 – 55 долларов за баррель в 2015 году с возможным ростом до 70 – 75 долларов к 2017 году, при сохранении ограничения доступа к внешним рынкам капитала до конца 2017 года.

Адаптация экономики к новым условиям будет сопровождаться снижением ВВП на 3,5 – 4,0% в 2015 году и 1,0 – 1,6% в 2016 году, с последующим достаточно быстрым восстановительным ростом до 6% в 2017 году.

По информации Председателя Банка России Набиуллиной Э.С., несмотря на непростые внешние и макроэкономические условия в 2014 году активы банковского сектора выросли на 35,2%, до 77,7 трлн. рублей. Совокупный объем кредитов экономике увеличился за 2014 год, банкам удавалось поддерживать рост корпоративных кредитов. Однако в первые месяцы нынешнего года прирост составил 2%, а если учитывать курсовую разницу - произошло снижение на 1%. Структура прироста кредитного портфеля ярко отражает процессы, происходящие в экономике: в нем доминируют компании ТЭКа и других сырьевых отраслей, падает доля сельского хозяйства, малого и среднего бизнеса. На кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.02.2015 приходилось 16,0% от совокупного корпоративного кредитного портфеля банков, и объем кредитов МСП в последнее время снижается. Объемы кредитов, выданных физическим лицам за 2014 год, увеличились, но в январе–феврале 2015 года наблюдалось сокращение кредитования населения, в первую очередь из-за резкого снижения темпов прироста необеспеченного потребительского кредитования и на фоне падения реальных доходов населения. Условия для работы банков в 2014 году были сложными, и это отразилось на финансовом результате банковской системы. Прибыль по итогам 2014 года стала на 40,7% ниже показателя 2013 года. Основным фактором снижения стало формирование дополнительных резервов на возможные потери. За два месяца 2015 года банки получили убыток в размере 36 млрд. рублей. Тем не менее, Банк России рассчитывает, что по итогам 2015 года банковский сектор все же покажет прибыль около 100 млрд. рублей.

Крайне своевременным и важным было решение Правительства России о докапитализации банковской системы, прежде всего - для поддержки кредитования экономики.

Изменение экономической ситуации оказывает влияние не только на количественные показатели, но и на концентрацию рисков в банковском секторе. Одним из основных рисков в настоящее время остается риск роста «плохих» долгов, и в первую очередь – за счет розничного сегмента.

В целом Банк России оценивает ситуацию в банковском секторе как стабильную, проводит регулярные стресс-тесты, результаты которых говорят о том, что ключевые показатели, в том числе достаточность совокупного капитала по банковскому сектору, даже в самом жестком сценарии (нефть 40 долларов за баррель),

остаётся выше регулятивного минимума. Это свидетельствует о сохранении у банковского сектора существенного буфера капитала (с учетом мер по докапитализации) и о его способности противостоять серьезным шокам в случае углубления кризисных явлений.

В сложившихся экономических условиях ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) старается учитывать основные направления развития банковского сектора, расширять спектр предоставляемых услуг и внедрять современные банковские технологии, для качественного обслуживания клиентов Банка.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются следующие:

- 1) деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе депозитарная деятельность;
- 2) деятельность по управлению активами и пассивами, деятельность на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке репо.

III. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В 2014 году Банк активно развивался по основным направлениям деятельности, определенным в Стратегии развития Банка.

Развитие услуг Банка как клирингового посредника для профессиональных участников финансового рынка

- Происходило интенсивное развитие направлений по брокерскому и депозитарному обслуживанию. Особое внимание уделялось развитию новых сервисов, которые затронули такие процессы, как совершенствование механизмов риск-менеджмента, автоматизация процедур работы бэк- и мидл-офисов, оптимизация работы депозитария, создание интерфейсов общения Банка с его клиентами;
- Организация деятельности клирингового посредника, в т.ч. предоставление услуги единой денежной позиции для работы на различных рынках и площадках, услуги расчета рисков по клиентам, кредитование под расчеты, предоставление доступа к российским и иностранным биржевым площадкам;
- В рамках программы максимальной автоматизации взаимодействия с контрагентами и оптимизации расчетов Банк начал активно использовать систему SWIFT;
- В 2014 году были открыты счета депо в депозитариях ЗАО КБ «Ситибанк», Банк ВТБ (ОАО), ЗАО "Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр". Эти счета используются для собственных и клиентских сделок с расчетами в глобальных депозитарно-клиринговых системах Euroclear Bank, DTCC в разрезе инструментов: с евробондами, US Treasures, иностранными акциями и расписками, для операций на ПАО Московская Биржа и ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Обеспечение высокой динамики в разработке высокотехнологичных сервисов обусловлено приоритетами развития Банка, его стратегией и подкрепляется высокопрофессиональной командой специалистов.

Деятельность по управлению активами и пассивами

Приоритетной целью деятельности Банка в 2014 году являлось формирование структуры баланса в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности, принятыми и ожидаемыми рисками, максимально сбалансированной по валютам номинации и срочности активов и пассивов.

При этом учитывались изменения в условиях конъюнктуры рынков, резкое изменение ставок в конце года, прогнозы макроэкономической ситуации на будущие периоды, а также конкретные потребности Банка в фондировании планируемых им финансовых вложений.

Оборотные показатели	
Рост Объемы портфеля ценных бумаг Банка	Объем портфеля ценных бумаг вырос в 2 раза с 1.1 млрд. на начало 2014 г. до 2.2 млрд. руб. в конце года.
Рост объема операций с валютными СВОПами на Московской Бирже	Объем открытых позиций вырос на 200% с 0.36 млрд. на начало 2014 г. до 1.1 млрд. руб. в конце 2014 г. По операциям срочностью 1-30 дней.

Участие Банка в рейтингах биржевых площадок	
На рынке "Репо с ЦК" Московской Биржи	Банк вошел в 50 крупнейших участников "Ведущие операторы Акции: режим торгов РЕПО с ЦК" с оборотом 26.275 млрд. руб., 21 место, декабрь 2014.
Валютный рынок Московской Биржи	Банк вошел в 10-ку крупнейших операторов по Рейтингу "Участников торгов по объему клиентских операций" на валютном рынке Московской Биржи, 9 место, июль 2014.
Режим основных торгов T+	Банк вошел в 50 крупнейших участников режима основных торгов, 21 место, декабрь 2014
Срочный рынок Московской Биржи	Банк вошел в 20 крупнейших участников на срочном рынке: 16 место, декабрь 2014 по объему сделок; 15 место, декабрь 2014 на рынке опционов

В 2014 году Банк придерживался умеренно консервативной стратегии управления портфелем ценных бумаг, используя следующие подходы:

- формирование структуры вложений в ценные бумаги с учетом решений, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
- приоритет проведения операций, предусматривающих использование долговых инструментов с фиксированной доходностью, по сравнению с операциями с долевыми ценными бумагами;
- поддержание в структуре портфеля долговых ценных бумаг значительной доли облигаций с высоким кредитным качеством;
- осуществление операций обратного РЕПО под обеспечение ценных бумаг с инвестиционным рейтингом или ценных бумаг, входящих в ломбардный список;

- осуществление операций прямого РЕПО для обеспечения возможности привлекать средства с финансовых рынков для поддержания и управления ликвидностью;
- диверсификация портфеля по группам инструментов, валютам и эмитентам;
- проведение хеджирующих операций для минимизации рыночных и валютных рисков.

Основными целями деятельности Банка на валютном рынке и рынках РЕПО в 2014 году являлись обеспечение ликвидности и поддержание финансовой устойчивости Банка.

Также операции на этих рынках осуществлялись для достижения приемлемого уровня рентабельности Банка, гибкости и оперативности при решении задач фондирования финансовых вложений.

Конкретные объемы, инструменты, условия привлечения и схемы проведения операций определялись исходя из потребности Банка в пополнении ресурсной базы с учетом конъюнктуры финансовых рынков.

Вопросы привлечения ресурсов решались в увязке с параметрами и направлениями размещения финансовых ресурсов, включая поддержание внутреннего резерва ликвидности.

Основные результаты деятельности Банка в 2014 году

<i>(тыс. руб.)</i>		
Основные показатели	1 января 2015	1 января 2014
Активы	3 232 227	2 337 389
Собственные средства (капитал)	1 067 959	1 077 961
Чистая ссудная задолженность	475 650	756 244
Чистые вложения в ценные бумаги	2 188 432	1 115 561
Привлеченные средства кредитных организаций	1 364 970	400 011
Средства корпоративных и частных клиентов	743 470	790 007
Прибыль после налогообложения за год	14 018	25 026
Рентабельность активов	0,44	1,07
Рентабельность капитала	1,32	2,33

За отчетный период активы Банка увеличились на 38,3%. Главным источником роста активов в 2014 году являлись вложения в ценные бумаги. По состоянию на 1 января 2015 года 97,4% ценных бумаг состоящих в портфеле Банка, входят в ломбардный список Банка России. Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций иностранных эмитентов. Данные ценные бумаги включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на самых крупных американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2014 года оказали операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и привлечение депозитов от юридических лиц.

Чистая прибыль Банка за 2014 год составила 14 018 тыс. руб., за 2013 год прибыль Банка составила 25 026 тыс. руб.

<i>(тыс. руб.)</i>		
Основные показатели	1 января 2015	1 января 2014
Процентные доходы	219 497	176 614

Процентные расходы	145 499	66 242
Изменение резервов	12 460	(24373)
Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами	(31 246)	32 248
Чистый доход от операций с иностранной валютой	53 757	14966
Чистый комиссионный доход	17 719	13 945
Прочие операционные доходы	4 871	39 479
Операционные расходы	111 083	148 146
Прибыль до налогообложения	20 476	38 491
Начисленные (уплаченные) налоги	6 458	13 465
Прибыль после налогообложения	14 018	25 026

Изменения в основном обусловлены следующим:

Процентные доходы Банка за 2014 год увеличились на 42 833 тыс. руб. (2%) по сравнению с 2013 годом и составили 219 497 тыс. руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились, в первую очередь, за счет портфеля, имеющегося в наличии для продажи. Основным фактором стало приобретение облигаций кредитных организаций и корпоративных эмитентов в целях управления ликвидностью.

Процентные расходы Банка в 2014 году выросли на 79 257 тыс. руб. (120%) и составили 145 499 тыс. руб. Динамика процентных расходов отражает тот факт, что в отчетном году для поддержания высоких темпов роста активов Банк использовал операции РЕПО с Банком России и привлечение депозитов от юридических лиц.

Операционные расходы Банка в 2014 году уменьшились на 37 063 тыс. руб. и составили 111 083 тыс. руб.

IV. Перспективы развития Банка

Реализация стратегии развития Банка (далее – Стратегия) будет происходить в рамках двух основных этапов, на каждом из которых задачи развития Банка будут реализовываться комплексно. По мере завершения каждого из этапов Банк будет переходить на очередной уровень развития, позволяющий совершенствовать действующие механизмы деятельности Банка на финансовых рынках, а также внедрять новые, обеспечивая стабильное и поступательное развитие.

- Первый этап (2015 г.) – создание условий для опережающего роста бизнеса и увеличение инвестиционной привлекательности, внедрение комплекса новых банковских продуктов и услуг, закрепление Банка на позициях лучшего Банка для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

- Второй этап (2016 г.) – развитие Банка в качестве финансовой структуры, оказывающей услуги клирингового брокера.

Система управления реализацией Стратегии формируется на основе существующей в Банке организационной структуры и управленческих механизмов. В ходе реализации будет применяться многоуровневая система ее мониторинга. На уровне Совета директоров ежегодно будут обсуждаться, пересматриваться и при необходимости корректироваться планы реализации Стратегии. Для обеспечения оптимального распределения ответственности и однозначного понимания роли каждого из подразделений в реализации стратегических планов Правлением Банка будет предприниматься обсуждение и детализации планов на ближайший год. Руководители бизнес-направлений будут отвечать за более детальные показатели по своим направлениям деятельности, а руководители проектов – за конкретные сроки внедрения и операционную эффективность проводимых изменений.

Внедрение Стратегии потребует масштабных преобразований, затрагивающих все направления деятельности Банка: развитие бизнеса, систему управления рисками, информационные технологии, систему управления.

Комплексное внедрение Стратегии позволит получить максимальный эффект от предлагаемых инициатив и является сложной амбициозной задачей, требующей всесторонней оценки и контроля за возрастающими рисками. Использование стресс-тестирования и сценарного анализа при установлении целевых параметров развития Банка позволят создать гибкую систему контрольных показателей, которая будет отвечать требованиям мониторинга внедрения Стратегии в условиях сильных колебаний макроэкономических показателей и конъюнктуры рынка.

В результате реализации Стратегии в 2015-2016 гг. Банк планирует существенно повысить свою роль финансовом рынке за счет предоставления широкого спектра услуг, необходимых участникам финансового рынка для повышения эффективности ведения бизнеса.

Успешная реализация Стратегии позволит создать клиринговый банк для участников торгов, обеспечить динамичное развитие Банка, рост активной и пассивной базы, будет способствовать росту доходности, объему совершаемых операций Банка и укрепить доверие клиентов, прежде всего профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Реализация Стратегии предполагает создание продуктовой линейки для профессиональных участников рынка и привлечение якорных клиентов. В клиентской базе станут преобладать компании, имеющие лицензии на осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг. Продукты и финансовые решения Банка станут неотъемлемой и органичной частью жизни наших клиентов.

Банк совершенствует систему управления рисками, это означает, что все бизнес-решения в Банке будут приниматься на основе показателей доходности с учетом риска.

Реализация Стратегии позволит внедрить новые принципиально важные для бизнеса IT-услуги, повысить уровень автоматизации банковских процессов, что позволит улучшить качество обслуживания клиентов и повысить производительность труда, обеспечить надежность и бесперебойность работы IT-систем, эффективность IT-процессов и управление расходами в области IT.

Банк выйдет на новый уровень по поиску, обучению и развитию персонала и адаптирует инструменты подбора, мотивации и обучения персонала под специфические потребности направлений бизнеса. Банк станет местом, где работа доставляет удовольствие.

V. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных Банком в 2014 году

Банк при осуществлении своей деятельности использует электрическую энергию.

Объем потребленной Банком электрической энергии за 2014 год составил 73 403,51 кВт/ч на общую сумму 288 889,02 рубля.

VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В 2014 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами.

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях риска.

Кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Отчет	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю	С периодичностью заседаний, за 1 день до

Стратегия управления рисками

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности структурных подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Основной капитал	1 067 875	1 066 559
Базовый капитал	1 067 875	1 066 559
Собственные средства (капитал)	1 067 959	1 077 951
Активы, взвешенные с учетом риска	3 565 959	2 774 376
Норматив достаточности капитала (%)	29,9	38,4

Изменение уровня достаточности капитала в течение года представлено следующим образом:

	Максим. значение за 2014 год	Миним. значение за 2014 год	Среднее значение за 2014 год
Норматив достаточности капитала (%)	40,8	25,6	30,1

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	27 000	268 934
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	57 410
строительство зданий и сооружений	-	23 200
прочие виды деятельности	27 000	152 250
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	835
на завершение расчетов	-	35 239
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	27 000	268 934
Резерв на возможные потери по ссудам	(870)	(38 400)
Итого чистой ссудной задолженности	26 308	230 534

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	126 429	126 361	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	470 173	433 547	36 626	0	0	0	0	0	0	0	966	966	966	966	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	102 068	6 443 625	95	0	0	0	0	0	0	0	956	111	111	111	0	0	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	327 903	240 119	84 109	0	0	3 675	0	0	0	0	1 146	1 146	1 174	912	0	0	3 675	
дебиторская задолженность	11 334	4882 2777	0	0	0	3 675	0	0	0	3 413	3 675	3 675	3 703	28	0	0	3 675	

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный по категориям качества			
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V

Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 023	12 955	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	794 644	525 710	219 900	23 200	0	25 834	0	0	835	24 999	38 400	38 400	7 694	87 2	4	0	25 83 4
Прочие активы всего, в том числе:	316 216	370	308 347	0	0	7 499	0	0	2 415	4 135	10 543	10 763	3 264	0	0	0	7 49 9
дебиторская задолженность	7 822	323	0	0	0	7 499	0	0	2 415	4 135	7 499	7 499	7 499	0	0	0	7 49 9

По состоянию на 01.01.2015 в кредитном портфеле банка отсутствует просроченная задолженность. По состоянию на 01.01.2014 в кредитном портфеле банка присутствовала просроченная задолженность в размере 25 834 тыс. рублей (0.87% от общего размера активов банка).

По состоянию на 01.01.2015 реструктурированная задолженность отсутствует. По состоянию на 01.01.2014 в кредитном портфеле банка присутствовала реструктурированная задолженность в размере 67 650 тыс. рублей (2.28% от общего размера активов банка).

По состоянию на 01.01.2015 обеспечение по кредитам корпоративных клиентов не участвует в формировании резервов. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

По состоянию на 01 января 2015 года были заключены сделки прямого РЕПО с Банком России, с кредитной организацией и с прочими финансовыми организациями. Долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения представлены в разделе 4.6 Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Структура по видам обеспечения

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. В области обеспечения Кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Корпоративный бизнес:

Банк, как правило, осуществляет выдачу кредитов заемщикам – корпоративным клиентам при условии предоставления ими обеспечения исполнения своих обязательств.

Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых заемщиков в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. При этом к

необеспеченным ссудам относятся бланковые ссуды, ссуды с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных кредитных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой выдаваемого кредита относительно объема получаемой заемщиком среднемесячной выручки, наличием устойчивых кредитовых денежных оборотов по счетам заемщика.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной локальными нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации Банку основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, иных платежей, связанных с кредитованием, а также возможных издержек, связанных с его реализацией, на случай невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору,
- финансовое положение залогодателя – третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,

- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога, предоставленные поручительства обеспечены имеющимися у поручителя активами.

При принятии обеспечения кредитующие подразделения обеспечивают:

- предварительную до выдачи кредита проверку закладываемого в обеспечение имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта – в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк, как правило, предъявляет требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы кредита и на срок, превышающий срок кредитования.

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении заемщиков – корпоративных клиентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска кредитной операции, финансового состояния заемщика, риска утраты заложенного имущества.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

- с привлечением независимых оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка,
- либо специалистом Банка самостоятельно.

Обязательно привлечение оценщиков для оценки основного обеспечения по следующим видам сделок:

- проектное финансирование;
- проблемные кредиты, если:
 - основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;
 - если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
 - при принятии решения о реструктуризации путем увеличения кредитной задолженности и/ или принятия нового обеспечения;
 - иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленной оценщиком оценки;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением маржи ликвидности, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога локальным нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течение действия кредитного договора с периодичностью, определяемой локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с локальным нормативным актом Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, которая определяется на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных локальными нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Размер рыночного риска

Показатели	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск (ПР)	192 913	113 550
Общий процентный риск (ОПР)	38 622	19 659
Специальный процентный риск (СПР)	154 291	93 891
Фондовый риск (ФР)	9 170	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	9 170	0
Рыночный риск (РР)	2 526 038	1 419 375
РР/Капитал	237,9%	131,8%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 237,9%. В течение года объем риска вырос, рост в большей степени связан с увеличением объема и расширением состава портфеля ценных бумаг. Размер рыночного риска является умеренным.

На 1 января 2015 года размер портфеля ценных бумаг составил 43% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

На 1 января 2015 года весь портфель ценных бумаг Банка состоит из ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, и может быть использован для предоставления обеспечения.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. С учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 02.10.2007 года №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%).

Оценки процентного риска, в рамках рыночного, осуществляется ежемесячно до 20 числа следующего месяца.



Оценка процентного риска с использованием гэп-анализа

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД						
МБК размещенные	13	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	15	12	0	0
Вложения в облигации	72	761	265	900	27	0
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	310	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	395	1156	1436	2348	2375	2375
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	395	761	280	912	27	0
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ						
МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	335	0	46	31	0	1
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	22
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	1350	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	1685	1685	1731	1762	1762	1785
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном интервале)	1685	0	46	31	0	23
ГЭП						
Процентный гэп	-1290	761	234	881	27	-23
Процентный гэп, накопленным итогом	-1290	-529	-295	586	613	590
Совокупный относительный гэп	23%	69%	83%	133%	135%	133%
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК						
Процентный риск (стресс 1%)	-12.90	7.61	2.34	8.81	0.27	-0.23
Процентный риск (стресс 4%).	-51.60	30.44	9.36	35.24	1.08	-0.92
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-12.36	-6.02	-4.56	-2.36	-2.49	-2.15
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-49.45	-24.08	-18.23	-9.42	-9.96	-8.58
Процентный риск (по VaR)	-126.28	129.03	56.11	298.76	12.95	-13.51
Совокупный процентный риск (по VaR), накопленным итогом	-121.02	-13.49	21.58	96.27		



Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимается (Положение Банка России №387-П).

Наименование иностранной валюты	01.01.2015	01.01.2013
USD (рублевый эквивалент)	275	-131
EUR (рублевый эквивалент)	-475	-47
ОВП	-200	-178
ОВП/Капитал	0,02%	0,02%
Лимит ОВП	5000	5000



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Наименование статьи	Рубли, тыс. руб лей	Доллары США, тыс. рублей	Евро, тыс. рублей	Всего , тыс. Рублей
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	16 629	191	3 643	20 463
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 394	0	0	43 394
2.1.Обязательные резервы	11 478	0	0	11 478
3.Средства в кредитных организациях	77 912	42 652	5 796	126 361
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	35 753	94 356	345 541	475 650
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 926	58 506	0	2 188 432
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	34 959	0	0	34 959
9.Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	4 572
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 341	0	0	4 341
11.Прочие активы	327 278	6 777	0	334 055
12.Всего активов	2 674 765	202 483	354 980	3 232 227
II. ПАССИВЫ				
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 350 000	0	0	1 350 000
14.Средства кредитных организаций	21 413	0	0	21 413
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	662 000	67 771	13 700	743 470
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 195	201	268	16 664
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	0	0	356
17.Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	21 920
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20.Прочие обязательства	15 897	19	42	15 957
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 388	0	0	2 388
22.Всего обязательств	2 073 973	67 789	13 742	2 155 504



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 г. года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли, тыс. руб лей	Доллары США, тыс. рублей	Евро, тыс. рублей	Всего , тыс. Рублей
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	20 489	960	632	22 081
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 601	0	0	70 601
2.1.Обязательные резервы	14 054	0	0	14 054
3.Средства в кредитных организациях	6 732	397	5 826	12 955
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	386 348	368 367	1 529	756 244
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 115 561	0	0	1 115 561
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	36 252	0	0	36 252
9.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 854	0	0	5 854
11.Прочие активы	317 841	0	0	317 841
12.Всего активов	1 959 678	369 724	7 987	2 337 389
II. ПАССИВЫ				
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	400 000	0	0	400 000
14.Средства кредитных организаций	11	0	0	11
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	778 712	3 279	8 016	790 007
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97 495	609	120	98 224
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	36 920	0	0	36 920
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20.Прочие обязательства	21 172	9	17	21 199
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 104	0	0	2 104
22.Всего обязательств	1 238 919	3 288	8 034	1 250 241

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;

- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на постоянной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным Банком, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.



Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования)

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	182860	182860	182860	182860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	1588134	1588134	1588134
Ссудная и приравненная к ней задолженность	438174	487775	493598	493598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	600298	600298	600298	600298
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	309706	316287	316287	318187
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 531 038	3 175 354	3 181 177	3 183 077
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11	11	11	11
Средства клиентов, из них	331002	630388	662826	662826
вклады физических лиц	14212	14287	16750	16750
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	27932
Прочие обязательства	7246	1467273	1467273	1467273
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	338 259	2 097 672	2 130 110	2 158 042
Внебалансовые обязательства и гарантии	288275	288275	288275	288275
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности (ст.70(ст.12+13))	904 504	789 407	762 792	736 760
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12), %	267%	38%	36%	34%
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, x100, %	-30	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, x100, %	550	250	70	70

Банк также рассчитывает на постоянной основе обязательные нормативы ликвидности.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 января 2015 год	На 1 января 2014 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	51,94	88,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,91	167,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0	1,0

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего аудита Банка, которая уделяет особое внимание

уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с Положением о порядке расчета операционного риска от 03 ноября 2009 года №346-П, утвержденным Банком России, на дату мониторинга составляет 17,8 млн. руб. или 1,7% от капитала. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели, тыс. руб.	Данные за отчетный период 2015	Данные за отчетный период 2014
Чистые процентные доходы	110 372	82 363
Чистые непроцентные доходы	39 967	38 807

Размер операционного риска, рассчитанный по внутренней методике на основе стандартизированного подхода по Базель 2, в соответствии с Положением об управлении операционным риском в Банке, на дату мониторинга составляет 40,2 млн. руб. или 3,8% от капитала Банка.

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- Величина штрафов, пеней, неустоек, уплаченных Банком (симв. 27101-27103 ф.102).

Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, а именно:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;
- нарушение условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;
- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внешние факторы не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Риск потери деловой репутации

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб,

судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,

- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, учредителями Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также учредителей эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке и/или его служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Уровень риска возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации признается удовлетворительным.

VIII. Состав Совета директоров Банка

По состоянию на 1 января 2014 года в состав совета директоров Банка входили следующие лица (избраны годовым общим собранием акционеров Банка 26 июня 2013 года, протокол годового общего собрания акционеров от 27 июня 2013 года №1)¹:

1) Гавриленко Анатолий Григорьевич

Год рождения: 1946

Сведения об образовании:

- Московский государственный педагогический институт иностранных языков им.М.Тореза, 1969 г., переводчик-референт по испанскому и английскому языкам

¹ Представлена информация, имеющаяся у Банка на дату окончания полномочий членов Совета директоров.

- Всесоюзная ордена Дружбы народов академия внешней торговли, 1984 г., экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Сведения об основном месте работы: не работает

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

2) Садова Елена Николаевна

Год рождения: 1964

Сведения об образовании: Куйбышевский авиационный институт, инженер-механик

Сведения об основном месте работы: ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ», Генеральный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

3) Калинин Александр Борисович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт – 1993г., Инженер

Сведения об основном месте работы: Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП Групп», Генеральный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

4) Мустьяца Игорь Валентинович

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: МГУ им. Ломоносова г. Москва -1984 г., математик

Сведения об основном месте работы: «АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество), И.о. Председателя Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

5) Буланцева Ольга Сергеевна

Год рождения: 1953

Сведения об образовании: Инженерно-экономический институт им. Орджоникидзе – 1976г, Инженер-экономист

Сведения об основном месте работы: Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд», Исполнительный директор

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

5) Волков Максим Леонидович

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: Московский гуманитарный университет, год окончания: 2004, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Вице-президент по корпоративному развитию и финансам

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

б) Никитин Сергей Александрович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании:

- Московский государственный университет им. Н. Э. Баумана, Конструирование и производство радиоэлектронных средств

- Государственный университет – Высшая школа экономики, Финансы и кредит

Сведения об основном месте работы: ЗАО «Лидер», Заместитель Генерального директора – Начальник управления корпоративного контроля

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

На годовом общем собрании акционеров Банка 27 июня 2014 года был избран Совет директоров Банка в следующем составе (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 27 июня 2014 года №01/2014):

1) Горюнов Роман Юрьевич (Председатель совета директоров)

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный технический университет, год окончания: 1997, квалификация: Экономист, специальность: Информационные системы в экономике

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

2) Волков Максим Леонидович

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: Московский гуманитарный университет, год окончания: 2004, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Вице-президент по корпоративному развитию и финансам

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

3) Ларионов Игорь Васильевич

Год рождения: 1972

Сведения об образовании:

- Московский экономико-статистический институт, год окончания: 1994, квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика

- Академический правовой университет при институте государства и права РАН, год окончания: 2002, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Вице-президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

4) Рыбина Светлана Викторовна

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: Российский государственный гуманитарный университет, год окончания: 1995, квалификация: инженер-организатор защиты информации, специальность: Организация и технология защиты информации

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

5) Салашенко Андрей Алексеевич

Год рождения: 1980

Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания: 2002, квалификация: экономист, специальность: Мировая экономика

Сведения об основном месте работы: Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Первый Вице-Президент

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

6) Федоров Василий Владимирович

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

- Московский государственный университет леса, год окончания: 2001, квалификация: экономист-менеджер, специальность: Экономика и управление на предприятиях лесного хозяйства

- Московский государственный университет леса, год окончания: 1997, квалификация: инженер лесного хозяйства, специальность: Экономика и управление на предприятиях лесного хозяйства

Сведения об основном месте работы: Закрытое акционерное общество «АЛОР ИНВЕСТ», Первый Заместитель генерального директора

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

7) Сухарев Олег Васильевич

Год рождения: 1985

Сведения об образовании:

- Российский Государственный гуманитарный университет, год окончания: 2007, квалификация: экономист, специальность: экономическая теория

- Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания: 2010, квалификация: магистр экономики, специальность: экономика

Сведения об основном месте работы: Закрытое акционерное общество «АЛОР ИНВЕСТ», Руководитель департамента клиентского сервиса

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

IX. Состав исполнительных органов Банка

В соответствии с уставом Банка полномочия единоличного исполнительного органа Банка осуществляет Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

И.о. Председателя Правления, Председатель Правления

Шацкий Дмитрий Александрович

Год рождения: 1960

Образование: Военный инженерный Краснознаменный институт имени А.Ф.Можайского, год окончания: 1982, квалификация: военный инженер-математик, специальность: автоматизированная обработка информации

Сведения об основном месте работы: Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк», И.о.Председателя Правления

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

Члены Правления

1) Григоренко Любовь Степановна

Год рождения: 1956

Образование: Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, год окончания: 1988, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

Сведения об основном месте работы: Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк», Главный бухгалтер

Доля в уставном капитале Банка, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, %: 0

Х. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров Банка. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Выплата вознаграждений членам органов управления Банка (зарботной платы, премий и других выплат), а также компенсация расходов, связанных с осуществлением органами управления Банка своих функций, в 2014 году осуществлялись Банком в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Трудовым кодексом Российской Федерации, уставом Банка.

Вознаграждение И.о.Председателя Правления и членам Правления Банка, являющимся работниками Банка, в 2014 г. выплачивалось в виде зарботной платы в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, трудовыми договорами, заключенными с соответствующими работниками Банка. Иные виды вознаграждений И.о.Председателя Правления и членам Правления Банка в 2014 году не выплачивались. Размер вознаграждения, выплаченного И.о.Председателя Правления и членам Правления в 2014 году, составил 10405,9 тыс. рублей. Расходы, связанные с исполнением указанными лицами своих функций, Банком не компенсировались.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2014 году не выплачивалось, расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций, не компенсировались.

ХI. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления

Совет директоров Банка России 21 марта 2014 г. одобрил Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс). Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития, и рекомендованы к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом

Совет директоров Банка в части соблюдения Банком принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, заявляет следующее.

1) В соответствии с принципами и рекомендациями Кодекса Банк обеспечивает своим акционерам равное и справедливое отношение при осуществлении ими своих прав.

Банк обеспечивает своим акционерам, включая миноритарных акционеров, возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банка.

Акционеры имеют реальную возможность участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка на общих собраниях акционеров. Акционерам Банка предоставлена возможность для участия в общем собрании акционеров лично или через своего представителя, а также равная возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам повестки дня и задавать вопросы.

Акционеры имеют равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. В случае объявления дивидендов они выплачиваются в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах», лицам, которые являлись владельцами акций или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по акциям Банка, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Акционеры, которым предоставлено право знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеют такую возможность, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

Ведение реестра акционеров Банка, а также осуществление функций счетной комиссии выполняются независимым регистратором, что обеспечивает акционеров надежным и эффективным способом учета прав на акции. Акционерам Банка, владеющим определенным законодательством количеством голосующих акций, предоставлена возможность вынести вопрос на общее собрание акционеров, выдвинуть кандидатов для избрания в соответствующие органы Банка, а также потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, а если права на акции учитываются на счете депо, предоставление выписки по такому счету является достаточным для осуществления вышеуказанных прав.

При рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, членов ревизионной комиссии на такие собрания приглашаются кандидаты, выдвинутые для избрания в соответствующий орган Банка. Каждый акционер Банка имеет возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса путем направления заполненного бюллетеня для голосования, либо, в случае проведения общего собрания акционеров в форме собрания, проголосовать бюллетенем для голосования непосредственно на собрании.

Устав Банка не содержит каких-либо ограничений и условий, связанных с продажей акционерами своих акций третьим лицам, что обеспечивает акционерам возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

2) Совет директоров Банка ежегодно отчитывается перед Общим собранием акционеров, ему предоставлены полномочия по определению приоритетных направлений деятельности Банка, а также по утверждению бюджета Банка.

Совет директоров Банка определяет количественный состав Правления Банка, назначает Председателя Правления и членов Правления, принимает решения о досрочном прекращении их полномочий, устанавливает размер выплачиваемых Председателю Правления вознаграждений и компенсаций. Кроме того, Совет

директоров контролирует деятельность исполнительных органов Банка, рассматривает отчеты Правления Банка.

Уставом Банка к компетенции Совета директоров в настоящее время отнесен и ряд вопросов, связанных с осуществлением деятельности банковской деятельности, в частности, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Совет директоров Банка принимает решения о создании комитетов и комиссий Банка и утверждает положения о них. Он также назначает и прекращает полномочия членов комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Состав совета директоров обеспечивает эффективное и профессиональное осуществление возложенных на него функций, в том числе вынесение объективных независимых суждений и решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров. Все члены Совета директоров обладают знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров. Кроме того, члены Совета директоров соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и применимыми нормативными актами в сфере банковской деятельности и финансовых рынков.

Члены Совета директоров активно участвуют в его заседаниях. В соответствии с Положением о Совете директоров Банка его заседания проводятся по мере необходимости.

Заседания Совета директоров проводятся регулярно в очной форме или в форме заочного голосования. Положением о Совете директоров регламентирован порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий достаточную информированность членов совета директоров при подготовке к заседаниям и эффективную деятельность совета директоров.

3) В Банке функционирует система управления рисками, связанная с совершением банковских операций и осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также созданы служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита и служба по управлению рисками.

Совет директоров утверждает руководителя службы внутреннего аудита Банка, план работы службы внутреннего аудита Банка, а также проводит оценку на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

Совет директоров обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка. Он рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

4) Деятельность Банка прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Банк осуществляет раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и прозрачности функционирования Банка.

Акционеры Банка имеют равные возможности для доступа к информации.

Акционеры Банка имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о структуре его собственности.

Банк соблюдает требования по конфиденциальности, обеспечивает охрану сведений, составляющих банковскую тайну, коммерческую тайну, осуществляет контроль за использованием инсайдерской информации.

5) В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка исполнительные органы (Председатель Правления и Правление) осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

В составе Правления отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

В соответствии с уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка относятся назначение Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления.

6) Члены Совета директоров, члены Правления и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах Банка, осуществляют свои права и исполняют свои обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Соответствующие обязанности членов Совета директоров Банка предусмотрены Положением о Совете директоров Банка, а обязанности членов Правления - Положением о Правлении Банка.

7) Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка создан специальный орган - Ревизионная комиссия, члены которой избираются Общим собранием акционеров Банка.

Деятельность ревизионной комиссии регламентируется уставом и утвержденным общим собранием акционеров Положением о ревизионной комиссии. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров и действует независимо от других органов управления Банка.

8) В целях обеспечения максимальной объективности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимого аудитора. Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

9) В качестве основных заинтересованных в результатах своей деятельности лиц Банк рассматривает его клиентов, участников рынка, работников, акционеров, Банк России и иные контролирующие и надзирающие органы, контрагентов и иные организации, на деятельность которых Банк оказывает влияние.

Органы управления Банка осуществляют деятельность таким образом, чтобы максимально содействовать заинтересованности работников Банка в ее эффективной работе. Отношения между Банком и его работниками регулируются действующим законодательством Российской Федерации и трудовыми договорами. Исполнительные органы Банка обеспечивают равные права и возможности трудоустройства независимо от расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям. В свою очередь, работники Банка ответственно и инициативно подходят к исполнению своих трудовых обязанностей.

Таким образом, несмотря на относительно недавнее принятие Кодекса корпоративного управления, Банком в значительной части соблюдаются его основополагающие принципы и рекомендации.

В ближайшее время Банк планирует провести углубленный анализ соответствия внутренних документов Банка и установленных ими процедур принципам и рекомендациям Кодекса, по результатам которого будут приняты новые внутренние документы или внесены изменения в существующие внутренние документы, направленные на совершенствование модели и практики корпоративного управления Банка.

2. Существенные аспекты модели и практики корпоративного управления Банка

В настоящее время основные принципы корпоративного управления закреплены в Кодексе корпоративных стандартов, утвержденном Советом директоров Банка 11.11.2009 и Кодексе корпоративной этики, утвержденном Советом директоров 13.11.2012. К указанным принципам относятся следующие принципы:

- реальная возможность акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, защита прав акционеров и равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров;
- необходимость исполнительному органу Банка разумно и добросовестно осуществлять руководство текущей деятельностью Банка и его подотчетность Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров;
- своевременное и достоверное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- признание прав всех заинтересованных лиц в соответствии с требованиями законодательства и иного нормативного регулирования;
- предусмотренные законодательством Российской Федерации права работников Банка, развитие партнерских отношений между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Руководствуясь Кодексом, Банк стремится развивать и совершенствовать модель и практику корпоративного управления.

3. Методология проведения оценки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления в целях составления настоящего заявления Совета директоров Банка осуществлялась путем анализа и сопоставления устава и иных внутренних документов Банка, а также имеющейся и доступной информации, с принципами и рекомендациями Кодекса.

4. Ключевые причины, факторы и (или) обстоятельства, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом

Основной причиной, по которой не соблюдаются в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом, является небольшой срок,

прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.

5. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления

В ближайшее время Банк планирует провести углубленный анализ соответствия практики корпоративного управления, внутренних документов Банка и установленных ими процедур принципам и рекомендациям Кодекса, по результатам которого будут приняты новые внутренние документы и внесены изменения в существующие внутренние документы, направленные на совершенствование модели и практики корпоративного управления Банка.

№ 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
1. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
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: - сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе	Частично соблюдается. Основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров закреплены уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров Банка. Вместе с тем указанные документы не закрепляют обязанность размещать материалы на сайте Банка в сети «Интернет», сообщать акционерам о	Основной причиной, по которой Банком указанный принцип соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении. Банк фактически раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих

	<p>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);</p> <p>- раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>- предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.</p>	<p>проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок),</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления, предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.</p>	<p>право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления.</p>
1.1.2.	<p>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.</p>	<p>Частично соблюдается. В уставе Банка и Положении об общем собрании акционеров Банка не закреплена обязанность по предоставлению акционерам при подготовке к общему собранию акционеров возможности задавать вопросы о деятельности Банка членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам, а также кандидатам в органы управления и контроля Банка.</p>	<p>Основной причиной, по которой Банком указанный принцип соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении. Фактически акционеры имеют возможность задавать вопросы о деятельности Банка членам органов управления и контроля, главному бухгалтеру, а также кандидатам в органы управления и контроля Банка.</p>

1.1.3.	<p>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.</p>	<p>Частично соблюдается.</p> <p>Указанные обязанности прямо не закреплены в уставе и иных внутренних документах Банка.</p>	<p>Основной причиной, по которой Банком указанный принцип соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.</p> <p>Фактически Банк придерживается принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля.</p>
1.1.4.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.</p>	<p>Соблюдаются полностью следующие ключевые рекомендации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в уставе Банка закреплен увеличенный срок внесения акционерами предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров - 70 дней после окончания календарного года (по сравнению с предусмотренным законодательством); - для исполнения функций счетной комиссии привлекается регистратор Банка; 	-

		- итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения общего собрания акционеров.	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); - обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет». 	Соблюдается	
1.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.	-	-

2. Совет директоров общества			
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: - определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; - контролирует деятельность исполнительных органов общества; - определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; - определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Частично соблюдается. К компетенции Совета директоров Банка не отнесены: - определение политики Банка по вознаграждению членов совета директоров.	Основной причиной, по которой Банком указанный принцип соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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		

	<p>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</p>		
2.2.1.	<p>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.</p>	Не соблюдается	<p>Основной причиной, по которой Банком указанный принцип не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его принципы и рекомендации.</p>
2.2.2.	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; - сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; - возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; - возможность обсуждения и голосования посредством 	<p>Частично соблюдается. Положение о совете директоров Банка не предусматривает возможности обсуждения и голосования на заседаниях посредством конференц-связи и видео-конференц-связи.</p>	<p>Основной причиной, по которой Банком указанный принцип не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.</p>

	конференц-связи и видео-конференц-связи.		
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления. ²	Частично соблюдается. Некоторые из указанных вопросов решались путем проведения заочных голосований Совета директоров.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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.	По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров не входили члены Совета директоров, которые в соответствии с Кодексом являются независимыми.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления.	Не соблюдается. По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров не входили члены Совета директоров, которые в соответствии с Кодексом являются	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть

² Указан в пункте 168 части Б Кодекса

		независимыми.	все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости.	Не соблюдается. По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров не входили члены Совета директоров, которые в соответствии с Кодексом являются независимыми.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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. ³	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам,	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок,

³ Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

	назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления. ⁴		прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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. ⁵	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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 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).	Соблюдается.	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся	-	-

⁴ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

⁵ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

	к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.		
III. Корпоративный секретарь общества			
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.	Основной причиной, по которой Банка данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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. ⁶	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁷ Корпоративный секретарь	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их

⁶ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁷ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

	располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций.		внедрении.
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.	-	-
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
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.	Частично соблюдается. Не регламентированы выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров Банка.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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	Частично соблюдается. Годовое вознаграждение членов совета директоров не	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается

	фиксированного годового вознаграждения.	зафиксировано во внутренних документах Банка.	не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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.	Отсутствуют опционные программы.	-
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.	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества,	-	-

	критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.		
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
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.	Соблюдается.	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю.	Соблюдается.	
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.	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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	Частично соблюдается. Положением о Службе внутреннего аудита не	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного

	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка эффективности системы внутреннего контроля; - оценка эффективности системы управления рисками; - оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению). 	<p>предусмотрены такие его функции, как оценка корпоративного управления.</p>	<p>управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.</p>
5.2.2.	<p>Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества.</p>	<p>Соблюдается.</p>	
5.2.3.	<p>В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита.</p>	<p>Соблюдается.</p>	
5.2.4.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	<p>Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров,</p>		

	инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления.</p> <p>Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; - 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 сопровождающих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными 	Не соблюдается.	<p>Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.</p>

	проектами и планами стратегического развития общества.		
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества.	Частично соблюдается. Информационная политика, соответствующая требованиям Кодекса, отсутствует.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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.	Соблюдается.	
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 структуре акционеров Банка отсутствует существенная доля иностранных инвесторов.	-

	(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.	Отсутствуют подконтрольные Банку юридические лица, имеющие 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.	Частично соблюдается. Банк не составлял и, соответственно, не раскрывал промежуточную консолидированную отчетность по МСФО.	Законодательством Российской Федерации не требовалось составление промежуточной консолидированной отчетности по МСФО.
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок,

	общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁸		прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
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 раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора.	Частично соблюдается. Не раскрывается информация, связанная с наличием у члена Совета директоров или утратой им статуса независимого директора.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.	Частично соблюдается. Не раскрывается информация: - заявление исполнительных органов Банка об отсутствии в Банке сведений о существовании долей владения акциями, превышающих 5 процентов, помимо уже раскрытых Банком.	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления не соблюдается, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему	Частично соблюдается. Годовой отчет не содержит сведения о суммарном вознаграждении за год: а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении.

⁸ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

	<p>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</p>	<p>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>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</p>		
--	---	--	--

	обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям.		
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.	Соблюдается.	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.	-	-
VII. Существенные корпоративные действия			
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.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными	Частично соблюдается. Часть указанных вопросов отнесена к компетенции общего собрания акционеров (в частности, реорганизация,	Основной причиной, по которой Банком данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после

	<p>действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества; - 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; - 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; - создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества; - отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций. 	<p>обращение с заявлением о делистинге акций Банка), часть не закреплена уставом Банка (в частности, отчуждение Банком казначейских и «квазиказначейских» акций).</p>	<p>принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении, а также то, что Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка часть указанных вопросов отнесена к компетенции общего собрания акционеров.</p>
7.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного</p>	-	-

	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.	Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия 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: 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; определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком,	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой данный принцип корпоративного управления не соблюдается Банком, является отсутствие у Банка обязанности по закону закреплять дополнительные меры, а также небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило рассмотреть все принципы и рекомендации Кодекса и принять решение об их внедрении. При одобрении сделок совет директоров Банка принимает отдельное решение о цене имущества по сделке (отчуждаемого и приобретаемого), определяя ее исходя из рыночной стоимости. Независимый оценщик привлекается Банком в случаях, предусмотренных законом.

	<p>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;</p> <p>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.</p>		
7.2.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления.</p>	-	-

6. Дополнительные сведения

6.1. Отчет о работе Совета директоров Банка

В 2014 году было проведено 14 заседаний Совета директоров Банка, из них 13 заседаний – в форме заочного голосования.

Информация об участии членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров в 2014 году:

В период с 01.01.2014 по 27.06.2014		
№	Ф.И.О. члена совета директоров	Количество заседаний, в том числе в форме заочного голосования, в которых член совета директоров принял участие в 2014 году
1.	Буланцева Ольга Сергеевна	9 из 10
2.	Волков Максим Леонидович	9 из 10
3.	Гавриленко Анатолий Григорьевич	10 из 10
4.	Калин Александр Борисович	9 из 10
5.	Мустяца Игорь Валентинович	10 из 10
6.	Никитин Сергей Александрович	10 из 10
7.	Садова Елена Николаевна	
В период с 27.06.2014 по 31.12.2014		
1.	Горюнов Роман Юрьевич	4 из 4
2.	Волков Максим Леонидович	3 из 4
3.	Ларионов Игорь Васильевич	4 из 4
4.	Рыбина Светлана Викторовна	4 из 4
5.	Салашенко Андрей Алексеевич	4 из 4
6.	Сухарев Олег Васильевич	4 из 4
7.	Федоров Василий Владимирович	4 из 4

В 2014 году совет директоров Банка рассматривал вопросы в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и уставом Банка. К наиболее существенным вопросам, рассмотренным Советом директоров Банка, можно отнести вопросы, связанные функционированием внутреннего контроля Банка, а также вопросы, связанные с внесением изменений во внутренние документы Банка.

6.2. Сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов Банка акциями Банка

Члены совета директоров Банка, а также исполнительные органы Банка, не владеют прямо или косвенно акциями Банка.

6.3. Сведения о наличии у членов Совета директоров и исполнительных органов Банка конфликта интересов

У членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка отсутствует конфликт интересов, в том числе связанный с их участием в органах управления конкурентов Банка.

6.4. Описание системы вознаграждения членов совета директоров Банка

Вознаграждение членам Совета директоров за осуществление ими своих функций Банком не выплачивается, расходы, связанные с исполнением членами Совета директоров своих функций, не компенсируются, ответственность членов Совета директоров в связи с осуществлением функций членов Совета директоров не страхуется.

6.5. Краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных Банком и подконтрольными ему юридическими лицами в 2014 году

Наиболее существенными для Банка, то есть имеющими принципиальное значение для развития Банка, сделками, заключенными Банком в 2014 году, являлись сделки, совершаемые Банком в рамках его обычной деятельности.

Организации, имеющие существенное значение для Банка, в 2014 году отсутствовали.

ХII. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2014 году

В 2014 г. Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок.

ХIII. Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2014 году

1. Вид сделки: дополнительное соглашение №1 к договору о предоставлении банковской гарантии №БГ-2013/007 от 16.12.2013.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: изменение условий договора о предоставлении банковской гарантии №БГ-2013/007 от 16.12.2013. Существенные условия договора о предоставлении банковской гарантии №БГ-2013/007 от 16.12.2013 в редакции дополнительного соглашения № 1: Гарант по просьбе Принципала обязуется выдать 06 февраля 2014 г. письменное обязательство (банковскую гарантию) прежним владельцам акций «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество), которые в соответствии с обязательным предложением о приобретении Принципалом акций ПАО «Бест Эффортс Банк» осуществили действия по списанию принадлежащих им акций со своих лицевых счетов (счетов депо) для их последующего зачисления на лицевой счет (счет депо) Принципала, в обеспечение исполнения Принципалом предусмотренных статьей 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» обязательств по оплате:

- 6 798 780 (Шести миллионов семисот девяноста восьми тысяч семисот восьмидесяти) обыкновенных именных бездокументарных акций «АЛОР БАНК» (ОАО) (номер государственной регистрации 10400435В, номинал акции - 10 руб.),

- 82 745 (Восьмидесяти двух тысяч семисот сорока пяти) привилегированных именных бездокументарных акций «АЛОР БАНК» (ОАО) (номер государственной регистрации 20100435В, номинал акции - 1 руб.),

- 10 000 (Десяти тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций «АЛОР БАНК» (ОАО) (номер государственной регистрации 20200435В, номинал акции - 1 руб.)

(далее – акции), приобретаемых Принципалом у Бенефициаров в соответствии с обязательным предложением о приобретении акций «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество).

Гарантия вступает в силу в день ее выдачи и действует по 30 декабря 2014 года включительно.

За обязательство по Гарантии Принципал уплачивает Банку вознаграждение в размере 9 165 000 рублей. Уплата вознаграждения производится в соответствии со следующим графиком:

- не позднее 21.01.2014 г. - 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей, которые будут выплачены Принципалом за пользование Банковской гарантии № БГ-2013/007 от 16 декабря 2013 года Гаранту в соответствии с Договором и будут учтены в качестве части вознаграждения Гарантом за выдачу Банковской гарантии № БГ-2013/007 от 06 февраля 2014 года.

- не позднее 10.04.2014 г. – 4 665 000 (Четыре миллиона шестьсот шестьдесят пять тысяч) рублей.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: ПАО «Бест Эффортс Банк» – Гарант, Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС – Принципал, прежние владельцы акций ПАО «Бест Эффортс Банк - Бенефициары.

Дата совершения сделки (заключения договора): 09 января 2014.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

2. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 162 000 000 (сто шестьдесят два миллиона) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 6 (Шесть) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 14 января 2014 г. Дата окончания срок депозита: 17 января 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: общее собрание акционеров.

3. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 197 000 000 (сто девяносто семь миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 6 (Шесть) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 17 января 2014 г. Дата окончания срок депозита: 21 января 2014 г.

Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: общее собрание акционеров.

4. Вид сделки: договор срочного банковского вклада № ЮУМ-22/01/2014-01.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Вкладчик перечисляет со своего расчетного счета денежные средства во вклад, а Банк начисляет на сумму вклада проценты в порядке и на условиях предусмотренных Договором. Срок вклада – 365 дней. Размер вклада: минимальная сумма - 100 000 000 рублей, максимальная сумма – 400 000 000 рублей, минимальная сумма операции по вкладу - 5 000 000 рублей, досрочный возврат вклада не допускается. Вкладчик вправе пополнять вклад путем перечисления на депозитный счет денежных средств со своего расчетного счета. При этом сумма пополнения вклада не может быть меньше минимальной суммы операции по вкладу, указанной в договоре, а остаток вклада после пополнения не может быть более максимальной суммы вклада, указанной в договоре. Вкладчик вправе отозвать часть вклада в размере не менее минимальной суммы операции по вкладу, указанной в договоре, при этом остаток вклада не может быть менее минимальной суммы вклада, указанной в договоре.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Вкладчик – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Процент, начисляемый Банком на сумму вклада, составляет 7,25 процентов годовых.

Дата совершения сделки (заключения договора): 21 января 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: общее собрание акционеров.

5. Вид сделки: договор аренды помещений.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Арендодатель обязуется предоставить, а Арендатор обязуется принять во временное владение и пользование (аренду) помещения по адресу: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1 суммарной площадью 27,5 кв.м. Ставка арендной платы, включая компенсации по коммунальным платежам, в том числе компенсации за пользование телефонными сетями, устанавливается в размере 25000 (Двадцать пять тысяч) рублей за один кв. м. площади арендуемых помещений в год, равных 39,40 кв.м., состоящих из суммарной площади

полезных офисных помещений (27,50 кв.м.) и доли мест общего пользования (11,90 кв.м.).

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Арендодатель – Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Арендатор - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 01 февраля 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

6. Вид сделки: дополнительное соглашение №1 к договору срочного банковского вклада ЮУМ-22/01/2014-01.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: изменение существенных условий договора срочного банковского вклада ЮУМ-22/01/2014-01. Существенные условия договора в редакции дополнительного соглашения: размер вклада – минимальная сумма 100 000 000 рублей. Дата совершения сделки – 21.01.2014, срок вклада – 365 дней. Вкладчик имеет право на пополнение депозита в течение всего срока вклада и на отзыв части депозита в течение всего срока вклада, при этом остаток депозита не может быть меньше минимальной суммы депозита, указанной в договоре.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Вкладчик – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 21 февраля 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: общее собрание акционеров.

7. Вид сделки: Генеральное соглашение о порядке размещения депозитов.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Садова Елена Николаевна, Волков Максим Леонидович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент одобрения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Генеральное соглашение определяет условия и порядок заключения и исполнения Сторонами Сделок по размещению Депозита. Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, а также иной валюте и начисляет на сумму Депозита проценты в порядке и на условиях, указанных в соответствующей Заявке и Генеральном соглашении. В рамках Генерального соглашения Банк и Клиент

вправе заключать неограниченное количество Сделок. Сделки считаются заключенными с момента акцепта Банком Заявки, содержащей существенные условия Сделки.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Дата совершения сделки: 01 апреля 2014.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

8. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Садова Елена Николаевна, Волков Максим Леонидович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент одобрения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 134 000 000 (сто тридцать четыре миллиона) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 01 апреля 2014. Дата окончания срока депозита: 02 июня 2014. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита: после 01.05.2014 г.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

9. Вид сделки: генеральное соглашение о порядке размещения депозитов.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Генеральное соглашение определяет условия и порядок заключения и исполнения Сторонами Сделок по размещению депозита. Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в депозит в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, а также иной валюте и начисляет на сумму депозита проценты в порядке и на условиях, указанных в соответствующей Заявке и Генеральном соглашении. В рамках Генерального соглашения Банк и Клиент вправе заключать неограниченное количество Сделок. Сделки считаются заключенными с момента акцепта Банком Заявки, содержащей существенные условия Сделки.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ООО «РТС-тендер».

Дата совершения сделки (заключения договора): 17 апреля 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: вопрос об одобрении сделки включен в повестку дня годового общего собрания акционеров Общества.

10. Вид сделки: присоединение к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк».

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Садова Елена Николаевна, Волков Максим Леонидович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Банк обязуется оказывать за вознаграждение услуги по совершению сделок по покупке и продаже иностранной валюты по поручению Клиента от своего имени и за счёт и в интересах Клиента и/или от имени Клиента за счёт и в интересах Клиента, в объёме, на условиях и в порядке, предусмотренных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк».

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Цена договора: определяется исходя из ставки комиссионного вознаграждения Банка и объема сделок и составляет: 0.01 % от суммы сделки, если объем сделок составляет до 300 000 000 (трехсот миллионов) рублей в день, 0.008 % от суммы сделки, если объем сделок составляет от 300 000 000 (трехсот миллионов) рублей до 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей в день, 0.004 % от суммы сделки, если объем сделок составляет более 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей в день.

Дата совершения сделки (заключения договора): 25 апреля 2014. Иные существенные условия сделки установлены Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

11. Вид сделки: договор об оказании клиринговых услуг.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Садова Елена Николаевна, Волков Максим Леонидович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: ОАО «КЦ МФБ» обязуется в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Открытого акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» на рынке производных финансовых инструментов оказывать Участнику клиринга клиринговые услуги и иные, связанные с ними, услуги, а Участник клиринга обязуется оплачивать указанные услуги в соответствии с тарифами, указанными в приложении 3 к Правилам осуществления клиринговой деятельности Открытого акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» на рынке производных финансовых инструментов, раскрытым на сайте ОАО «КЦ МФБ».

Стороны Договора: КЦ – ОАО «КЦ МФБ», Участник клиринга – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 13 мая 2014.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

12. Вид сделки: договор об информационно-техническом обеспечении.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Технический центр обязуется оказывать Клиенту услуги информационно-технического обеспечения в соответствии с Условиями оказания услуг информационно-технического обеспечения ОАО «Бест Экзекьюшн» (далее – Условия), а именно:

- предоставление права использования Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система»;
- техническое обслуживание Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система», а также Сопровождаемого программного обеспечения «Адаптер для подключения алгоритмических систем»;
- администрирование Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система».

Цена Договора: стоимость услуг ОАО «Бест Экзекьюшн» в следующем размере:

1) Плата за использование Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система»:

- минимальная абонентская плата за предоставление брокерского логина – 500 рублей в месяц (НДС не облагается);

- абонентская плата за каждый дополнительный брокерский логин свыше количества логинов, включенных в минимальную абонентскую плату – 10 000 рублей в месяц (НДС не облагается);

- минимальная абонентская плата за предоставление маркет-мейкерского логина – 500 рублей в месяц (НДС не облагается);

- абонентская плата за каждый дополнительный маркет-мейкерский логин свыше количества логинов, включенных в минимальную абонентскую плату – 10 000 рублей в месяц (НДС не облагается).

2) Плата за техническое обслуживание Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система», а также Сопровождаемого программного обеспечения «Адаптер для подключения алгоритмических систем»:

- абонентская плата - 250 рублей в месяц (без учета НДС).

3) Плата за администрирование Программного обеспечения «Перспективная торгово-клиринговая система»:

- абонентская плата - 250 рублей в месяц (без учета НДС).

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Технический центр – ОАО «Бест Экзекьюшн», Клиент - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 19 мая 2014 года. Договор действует в течение одного года с автоматической пролонгацией на каждый последующий год.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

13. Вид сделки: дополнительное соглашение №2 к договору к договору срочного банковского вклада № ЮУМ-22/01/2014-01.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: о расторжении договора срочного банковского вклада № ЮУМ-22/01/2014-01 от 21.01.2014. Банк обязуется возвратить полную сумму депозита 30 мая 2014 года на расчетный счет Вкладчика.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Вкладчик – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 28 мая 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: сделка не одобрялась.

14. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Садова Елена Николаевна, Волков Максим Леонидович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 134 000 000 рублей и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны договора: Клиент – ОАО «КЦ МФБ», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): дата начала Депозита 03 июня 2014 г., дата окончания Депозита 04 августа 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

15. Вид сделки: договор о предоставлении банковской гарантии.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Гарант по просьбе Принципала обязуется выдать письменное обязательство (банковскую гарантию) уплатить денежную сумму по представлении Бенефициарами письменных требований о ее уплате, в порядке и на условиях, установленных договором, прежним владельцам акций ОАО «Клиринговый центр МФБ», которые в соответствии с обязательным предложением о приобретении Принципалом акций ОАО «Клиринговый центр МФБ» осуществили действия по списанию принадлежащих им акций со своих лицевых счетов (счетов депо) для их последующего зачисления на лицевой счет (счет депо) Принципала, в обеспечение исполнения Принципалом предусмотренных статьей 84.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» обязательств по оплате акций, приобретаемых Принципалом у Бенефициаров в соответствии с обязательным

предложением о приобретении акций ОАО «Клиринговый центр МФБ». Гарантия вступает в силу в день ее выдачи и действует по 21 мая 2015 года включительно.

Размер вознаграждения Принципала по договору составляет 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) руб.00 коп.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Принципал – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Гарант – ПАО «Бест Эффортс Банк», Бенефициары – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций (номер государственной регистрации 1-01-55463-Е, номинал акции - 25 000 (двадцать пять тысяч) руб.) ОАО «Клиринговый центр МФБ» (далее – акции), которые в соответствии с обязательным предложением о приобретении Принципалом акций осуществили действия по списанию принадлежащих им акций со своих лицевых счетов (счетов депо) для их последующего зачисления на лицевой счет (счет депо) Принципала.

Дата совершения сделки (заключения договора): 26 июня 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

16. Вид сделки: договор гарантийного безотзывного депозита (вклада) № БГ-2014/001/3-001.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Гавриленко Анатолий Григорьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Вкладчик перечисляет, а Банк зачисляет поступившие денежные средства Вкладчика в гарантийный безотзывный депозит, в качестве обеспечения исполнения обязательств Вкладчика по договору о предоставлении банковской гарантии № БГ-2014/001 от 26.06.2014 (далее - «Основное обязательство»). Срок депозита – по 19.06.2015. Сумма депозита – 27 500 000 рублей. Процент, начисляемый Банком на сумму депозита, за период с 26.06.2014 по 18.01.2015 включительно составляет 6 процентов годовых, с 19.01.2015 – 10 процентов годовых. Проценты на сумму Депозита начисляются ежемесячно и выплачиваются на расчетный счет Вкладчика в день окончания срока Депозита. Срок возврата Депозита (19.06.2015) наступает не ранее наступления срока исполнения Основного обязательства (21.05.2015) и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока, в том числе в случае изменения срока Основного обязательства. Досрочный возврат суммы депозита не допускается.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Вкладчик – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 26 июня 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

17. Вид сделки: Генеральное соглашение о порядке размещения депозитов.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Генеральное соглашение определяет условия и порядок заключения и исполнения Сторонами Сделок по размещению депозита. Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в депозит в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, а также иной валюте и начисляет на сумму депозита проценты в порядке и на условиях, указанных в соответствующей Заявке и Генеральном соглашении. В рамках Генерального соглашения Банк и Клиент

вправе заключать неограниченное количество Сделок. Сделки считаются заключенными с момента акцепта Банком Заявки, содержащей существенные условия Сделки.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «Бест Экзекьюшн».

Дата совершения сделки (заключения договора): 30 июня 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: вопрос об одобрении сделки включен в повестку дня годового общего собрания акционеров Общества.

18. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 1 000 000 (один миллион) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 6,5 (шесть целых пять десятых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 01 июля 2014 года. Дата окончания срока Депозита: 31 августа 2014 года. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Бест Экзекьюшн», Банк - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

19. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 1 800 000 (один миллион восемьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,0 (семь) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 01 июля 2014 года. Дата окончания срока Депозита: 30 сентября 2014 года. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Бест Экзекьюшн», Банк - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

20. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 16 000 000 (шестнадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,5 (семь целых пять десятых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 01 июля 2014 года. Дата окончания срока Депозита: 30 декабря 2014 года. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Бест Экзекьюшн», Банк - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

21. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 100 000 000 (сто миллионов) руб.00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Дата совершения сделки (заключения договора): 01 июля 2014 года. Дата окончания Депозита – по 05 сентября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

22. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 56 500 000 (пятьдесят шесть миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 08 июля 2014 г. Дата окончания срок депозита: 09 июля 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

23. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 56 000 000 (пятьдесят шесть миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 09 июля 2014 г. Дата окончания срок депозита: 14 июля 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

24. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 56 000 000 (пятьдесят шесть миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 14 июля 2014 г. Дата окончания срок депозита: 18 июля 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

25. Вид сделки: договор оказания услуг по подключению к АПК SWIFT.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Исполнитель оказывает, а Заказчик принимает и оплачивает оказываемые ему Исполнителем услуги по обеспечению доступа к Сети SWIFT в порядке и на условиях, установленных в договоре.

Цена договора: стоимость услуг Исполнителя по подключению к АПК SWIFT в размере 33 500 (тридцать три тысячи пятьсот) рублей, без учета НДС, стоимость услуг по обеспечению технической возможности передачи информационных сообщений Заказчика по Каналу связи в размере 13 700 (тринадцать тысяч семьсот) рублей, без учета НДС, ежемесячно.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Исполнитель - ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Заказчик – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 14 июля 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

26. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 55 500 000 (пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 18 июля 2014 г. Дата окончания срока депозита: 25 июля 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

27. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 55 500 000 (пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 25 июля 2014 г. Дата окончания срока депозита: 31 июля 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

28. Вид сделки: договор срочного банковского депозита.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк», члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Вкладчик перечисляет со своего расчетного и/или клирингового счета(ов), а Банк открывает Вкладчику депозитный счет и зачисляет на него денежные средства в рублях Российской Федерации, поступившие в депозит, и начисляет на сумму депозита проценты в порядке и на условиях, указанных в Договоре. Срок депозита – 500 дней. Минимальная сумма депозита – 1 000 000 рублей. Проценты на депозит начисляются Банком по ставке, равной половине учетной ставки рефинансирования Центрального банка: 4,125 процентов годовых. Вкладчик имеет право на пополнение депозита в течение всего срока депозита, на досрочный отзыв части депозита в течение всего срока депозита в порядке и на условиях, указанных в Договоре, при этом остаток депозита не может быть меньше минимальной суммы депозита, указанной в Договоре. Договор вступает в силу со дня зачисления депозита на депозитный счет Вкладчика в сумме, не менее минимальной суммы депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по Договору: Банк - Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк», Вкладчик - Открытое акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

Дата совершения сделки (дата заключения договора): 23.07.2014. Договор вступает в силу со дня зачисления депозита на депозитный счет Вкладчика в сумме, не менее минимальной суммы депозита. Договор действует до исполнения сторонами всех обязательств по договору.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

29. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): член Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 55 500 000 (пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 31 июля 2014 г. Дата окончания срока депозита: 05 августа 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

30. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 130 000 000 (сто тридцать миллионов) руб.00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «Клиринговый центр МФБ».

Дата совершения сделки (заключения договора): 04 августа 2014 года. Дата окончания Депозита – по 04 сентября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

31. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 05 августа 2014 г. Дата окончания срок депозита: 31 августа 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

32. Вид сделки: депозитарный договор счета депо.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: предметом Договора является предоставление Депозитарием депоненту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета

депо Депонента, осуществления операций по этому счету, а также оказание Депозитарием услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим ценным бумагам, в порядке и на условиях, определенных в Условиях осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», которые являются неотъемлемой частью Договора. Стоимость услуг Депозитария установлена тарифами на услуги Депозитария, содержащимися в действующей на момент оказания услуг редакции Условий осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», размещенной на сайте Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк».

Стороны и выгодоприобретатели по Договору: Депозитарий или Банк - Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк», Депонент - Открытое акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

Договор вступает в силу с момента подписания и действует до 31 декабря 2014 года. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за один месяц до истечения указанного срока не представила другой Стороне письменное заявление о намерении прекратить Договор.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

33. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 25 500 000 (двадцать пять миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 01 сентября 2014 г. Дата окончания срока депозита: 19 сентября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

34. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 1 сентября 2014 г. Дата окончания срока депозита: 30 сентября

2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

35. Вид сделки: договор банковского вклада

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 120 000 000 (сто двадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Дата совершения сделки (заключения договора): 04 сентября 2014 года. Дата окончания Депозита – по 06 октября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

36. Вид сделки: договор банковского вклада

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 100 000 000 (сто миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «КЦ МФБ».

Дата совершения сделки: 05 сентября 2014 года. Дата окончания Депозита – 31 октября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

37. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 22 000 000 (двадцать два миллиона) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 19 сентября 2014 г. Дата окончания срок депозита: 26 сентября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

38. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 22 000 000 (двадцать два миллиона) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 26 сентября 2014 г. Дата окончания срок депозита: 10 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

39. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 19 500 000 (девятнадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 30 сентября 2014 г. Дата

окончания срок депозита: 08 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

40. Вид сделки: генеральное соглашение об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Генеральное соглашение РЕПО определяет условия и порядок заключения Сторонами Договоров РЕПО, порядок исполнения обязательств по ним, основания и порядок прекращения обязательств Сторон по Договорам РЕПО, а также ответственность Сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по Договорам РЕПО и иных обязательств, принятых на себя Сторонами в соответствии с Генеральным соглашением РЕПО.

Цена Генерального соглашения РЕПО – Генеральное соглашение РЕПО является безвозмездным и определяет условия и порядок заключения Сторонами Договоров РЕПО, которые являются неотъемлемой частью Генерального соглашения РЕПО, если стороны не договорились об ином.

Стороны сделки: ПАО «Бест Эффортс Банк», ОАО «КЦ МФБ».

Дата совершения сделки: 01 октября 2014.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

41. Вид сделки: договор банковского вклада

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 120 000 000 (сто двадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «Клиринговый центр МФБ».

Дата совершения сделки: 06 октября 2014 года. Дата окончания Депозита – 30 октября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

42. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 08 октября 2014 г. Дата окончания (срок депозита): 20 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

43. Вид сделки: договор РЕПО

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: договор РЕПО в отношении следующих ценных бумаг: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Российский сельскохозяйственный банк» ОАО, выпуск 13, №41303349В от 11.02.2011.

Количество Ценных бумаг – 40 000 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО - 35 532 004,00 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 09.10.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 09.10.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 09.10.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 35 532 004,00 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 29.10.2014г; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 29.10.2014 выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 35 673 158,54 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

44. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО

«Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: договор РЕПО в отношении следующих ценных бумаг: категория – облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «ВТБ» ОАО, выпуск 6, государственный регистрационный номер выпуска №40501000В от 02.08.2005 (далее – облигации).

Количество Ценных бумаг – 83 200 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО - 73 933 225,60 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 09.10.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 09.10.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 09.10.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 73 933 225,60 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 29.10.2014г; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 29.10.2014 выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 74 226 932,93 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: общее собрание акционеров.

45. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 21 000 000 (двадцать один миллион) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 10 октября 2014 г. Дата окончания (срок депозита): 27 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

46. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 14 000 000 (четырнадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению,

определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 20 октября 2014 г. Дата окончания (срок депозита): 31 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

47. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 21 000 000 (двадцать один миллион) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в заявке к генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 27 октября 2014 г. Дата окончания (срок депозита): 28 октября 2014 г. Выплата процентов: в конце срока Депозита. Предусмотрена возможность досрочного истребования части Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

48. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: договор РЕПО в отношении следующих ценных бумаг: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Банк ВТБ» ОАО, выпуск 6, №40501000В от 02.08.2005.

Количество ценных бумаг – 83 200 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО – 74 073 916,80 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 29.10.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 29.10.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 29.10.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 74 073 916,80 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО – 27.11.2014г; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 27.11.2014г. выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 74 500 602,85 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

49. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Российский сельскохозяйственный банк» ОАО, выпуск 13, №41303349В от 11.02.2011.

Количество Ценных бумаг – 40 000 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО – 35 696 476,00 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 29.10.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 29.10.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 29.10.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 35 696 476,00 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 27.11.2014г; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 27.11.2014 выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 35 902 097,48 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

50. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 10 000 000 (десять миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ОАО «Клиринговый центр МФБ».

Дата совершения сделки: 30 октября 2014 года. Дата окончания Депозита – 01 декабря 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

51. Вид сделки: депозитарный договор счета депо.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: предметом Договора является предоставление Депозитарием депоненту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета депо Депонента, осуществления операций по этому счету, а также оказание Депозитарием услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим ценным бумагам, в порядке и на условиях, определенных в Условиях осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», которые являются неотъемлемой частью Договора. Стоимость услуг Депозитария установлена тарифами на услуги Депозитария, содержащимися в действующей на момент оказания услуг редакции Условий осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», размещенной на сайте Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк».

Стороны и выгодоприобретатели по Договору: Депозитарий или Банк - Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк», Депонент - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Дата совершения сделки (заключения договора): 30 октября 2014 года. Договор вступает в силу с момента подписания и действует до 10 октября 2020 года. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за один месяц до истечения указанного срока не представила другой Стороне письменное заявление о намерении прекратить Договор.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

52. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 1 000 000 (один миллион) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 7,25 (Семь целых двадцать пять сотых) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент - Открытое акционерное общество «Клиринговый центр МФБ».

Дата совершения сделки: 31 октября 2014 года. Дата окончания Депозита – 30 декабря 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

53. Вид сделки: присоединение к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк».

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Банк обязуется оказывать за вознаграждение услуги по совершению сделок по покупке и продаже ценных бумаг и сделок РЕПО по поручению Клиента от своего имени и за счет и в интересах Клиента и/или по поручению Клиента от имени, за счет и в интересах Клиента, в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк». Стоимость услуг Банка установлена тарифами на обслуживание операций на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк», содержащимися в действующей на момент оказания услуг редакции Регламента оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк» исходя из ставки комиссионного вознаграждения Банка и объема сделок.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Банк – ПАО «Бест Эффортс Банк», Клиент – ООО «РТС-тендер».

Дата совершения сделки (заключения договора): 17 ноября 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

54. Вид сделки: депозитарный договор счета депо.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: в рамках договора Депозитарием предоставляет Депоненту услуги по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета депо Депонента, осуществления операций по этому счету. Предметом Договора является также оказание Депозитарием услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам. Стоимость услуг Депозитария установлена тарифами на услуги Депозитария, содержащимися в действующей на момент оказания услуг редакции Условий осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», размещенной на сайте Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк».

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Депонент – ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Депозитарий – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 21 ноября 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

55. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: договор РЕПО в отношении следующих ценных бумаг: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Российский сельскохозяйственный банк» ОАО, выпуск 13, №41303349В от 11.02.2011.

Количество Ценных бумаг – 40 000 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО – 35 920 756,00 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 27.11.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 27.11.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 27.11.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 35 920 756,00 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 25.12.2014г.; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 25.12.2014г. выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 36 120 534,45 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

56. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: договор РЕПО в отношении следующих ценных бумаг: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Банк ВТБ» ОАО, выпуск 6, №40501000В от 02.08.2005.

Количество ценных бумаг – 73 900 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО – 65 480 292,18 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 27.11.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 27.11.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 27.11.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 65 480 292,18 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 25.12.2014г.; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 25.12.2014г. выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 65 844 470,24 рублей. Ставка РЕПО 7,25%.

В редакции дополнительного соглашения от 17.12.2014: порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 14 974 518,78 рублей 17 декабря 2014 года, и сумму денежных средств в размере 50 846 156,34 рубля 25 декабря 2014 года. Дата поставки ценных бумаг по 2-ой части сделки (выкуп 1), дата поставки ценных бумаг по 2-ой части сделки (выкуп 2): 25.12.2014г.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

57. Вид сделки: договор об оказании услуг по поддержанию объема торгов ценными бумагами.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: исполнители за плату оказывают бирже услуги по поддержанию объема торгов ценными бумагами, на условиях, определенных договором. Договором установлен перечень ценных бумаг, в отношении которых исполнители оказывают услуги по поддержанию объема торгов ценными бумагами, минимальный объем подаваемых исполнителем заявок, период времени, в течение которого исполнители обязаны выполнять условия, предусмотренные договором.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Биржа - ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Исполнитель 1 – ПАО «Бест Эффортс Банк», Исполнитель 2 – ОАО ИФ «ОЛМА».

Дата совершения сделки (заключения договора): 28 ноября 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

58. Вид сделки: договор о выполнении обязательств маркет-мейкера.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: маркет-мейкер за вознаграждение оказывает бирже услуги по поддержанию объема торгов ценными бумагами путем подачи и одновременного поддержания двусторонних котировок в отношении ценных бумаг в ходе проведения биржей организованных торгов, а биржа выплачивает маркет-мейкеру вознаграждение за оказанные услуги в размере, сроки и порядке, установленные договором. Перечень ценных бумаг, в отношении которых маркет-мейкер принимает на себя обязательства по поддержанию объема торгов ценными бумагами, минимальный объем подаваемых маркет-мейкером заявок, период времени, в течение которого маркет-мейкер обязан подавать соответствующие заявки, установлен договором.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Биржа - ОАО «Санкт-Петербургская биржа», маркет-мейкер – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 28 ноября 2014 г.

Орган управления акционерного общества, принявший решение об одобрении сделки: совет директоров.

59. Вид сделки: депозитарный договор счета депо.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: предметом Договора является предоставление Депозитарием депоненту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета депо Депонента, осуществления операций по этому счету, а также оказание Депозитарием услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим ценным бумагам, в порядке и на условиях, определенных в Условиях осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест

Эффортс Банк», которые являются неотъемлемой частью Договора. Стоимость услуг Депозитария установлена тарифами на услуги Депозитария, содержащимися в действующей на момент оказания услуг редакции Условий осуществления депозитарной деятельности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», размещенной на сайте Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк».

Стороны и выгодоприобретатели по Договору: Депозитарий или Банк - Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк», Депонент - ООО «РТС-тендер».

Дата совершения сделки (заключения договора): 23 декабря 2014 года. Договор вступает в силу с момента подписания и действует до 31 декабря 2014 года. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за один месяц до истечения указанного срока не представила другой Стороне письменное заявление о намерении прекратить Договор.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: сделка не одобрялась.

60. Вид сделки: договор РЕПО.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, члены Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Волков Максим Леонидович, Ларионов Игорь Васильевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Бест Эффортс Банк» Шацкий Дмитрий Александрович, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: категория - облигации процентные документарные на предъявителя, эмитент – «Газпромбанк» ОАО, серия БО-08, №4В020800354В от 30.10.2012.

Количество Ценных бумаг – 97 100 штук; сумма покупки по первой части Договора РЕПО – 85 017 283,82 рублей; дата оплаты по первой части Договора РЕПО – 25.12.2014; дата поставки по первой части Договора РЕПО – 25.12.2014; порядок расчетов по первой части Договора РЕПО - Первоначальный покупатель обязуется 25.12.2014 выплатить Первоначальному продавцу сумму денежных средств в размере 85 017 283,82 рублей; дата поставки по второй части Договора РЕПО - 22.01.2015; порядок расчетов по второй части Договора РЕПО - Первоначальный продавец обязуется 22.01.2015 выплатить Первоначальному покупателю сумму денежных средств в размере 85 702 080,57 рублей. Ставка РЕПО 10,5%.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Первоначальный покупатель – ОАО «КЦ МФБ», Первоначальный продавец – ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: вопрос об одобрении сделки включен в повестку дня годового общего собрания акционеров Общества.

61. Вид сделки: договор аренды помещений.

Информация о лицах, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицами, заинтересованными в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): Председатель Совета директоров ПАО «Бест Эффортс Банк» Горюнов Роман Юрьевич, акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Арендодатель обязуется предоставить, а Арендатор обязуется принять во временное владение и пользование (аренду) помещения по адресу: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1 суммарной

площадью 40,5 кв.м. Ставка арендной платы, включая компенсации по коммунальным платежам, в том числе компенсации за пользование телефонными сетями, устанавливается в размере 25000 (Двадцать пять тысяч) рублей за один кв. м. площади арендуемых помещений в год, равных 58,02 кв.м., состоящих из суммарной площади полезных офисных помещений (40,5 кв.м.) и доли мест общего пользования (17,52 кв.м.).

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Арендодатель – Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС, Арендатор - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Дата совершения сделки (заключения договора): 26 декабря 2014 года.

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

64. Вид сделки: договор банковского вклада.

Информация о лице, признанном в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки (на момент совершения и на момент одобрения сделки): акционер ПАО «Бест Эффортс Банк» - Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС.

Существенные условия сделки: Клиент помещает, а Банк принимает денежные средства Клиента в Депозит в рублях Российской Федерации в размере 16 000 000 (шестнадцать миллионов) рублей 00 копеек и начисляет на сумму Депозита проценты в размере 10,0 (десять) годовых процентов, в порядке и на условиях, указанных в Заявке к Генеральному соглашению, определяющему условия и порядок заключения и исполнения сторонами сделки по размещению Депозита. Дата начала срока Депозита: 30 декабря 2014 года. Дата окончания срока Депозита: 30 января 2015 года. Выплата процентов: в конце срока Депозита, возможность досрочного истребования Депозита не предусмотрена.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Клиент – ОАО «Бест Экзекьюшн», Банк - ПАО «Бест Эффортс Банк».

Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении: совет директоров.

XIV. Дополнительная информация для акционеров Банка

Уставный капитал Банка составляет 565 000 000 (пятьсот шестьдесят пять миллионов) рублей и разделен на 56 490 000 (пятьдесят шесть тысяч четыреста девяносто миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая и 100 000 (сто тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет Открытое акционерное общество «Объединенная регистрационная компания» (адрес местонахождения: Российская Федерация, г. Москва, ул. Буженинова, д.30, строение 1, лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра №10-000-1-00314 выдана 30 марта 2004 г. Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия).